

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество)
за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
1.1 Общая информация о кредитной организации	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения	4
1.3 Информация о наличии банковской консолидированной группы	4
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях	4
1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	4
1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	5
1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	6
1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	7
1.10 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год.....	11
1.11 Информация о составе членов совета Директоров и Правления Банка	13
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	15
2.1 Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности	15
2.2 Принципы и основные положения учетной политики	15
2.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	20
2.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	21
2.5 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты	21
2.6 Информация об изменениях в Учетной политике банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»	22
2.6.1. Учетная политика банка на 2018 год разработана с учетом вступления в силу следующих документов Банка России:.....	22
2.6.2. Сведения о прекращенной деятельности.....	22
2.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	22
2.8 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию ..	22
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	22
3.1 Активы	22
3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты:	22
3.1.2. Средства в кредитных организациях.....	23
3.1.3. Чистая ссудная задолженность	23
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 «кредитный риск».	23
3.1.5. Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам	23
3.1.6. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив.....	24
3.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
3.1.8. Прочие активы	25

3.2	Пассивы	27
3.2.1	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	27
3.2.2.	Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство.....	28
3.2.3	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют, сроков оставшихся до погашения.....	28
3.2.4.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.....	28
3.2.5.	Внебалансовые обязательства.....	28
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	29
4.1	Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах.....	29
4.2	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	29
4.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	30
4.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	30
4.5	Информация о вознаграждении работникам	30
5.	Информация о системе оплаты труда в банке.....	31
5.1	Виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда и численность.....	31
5.2	Информация о специальном органе банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда	31
5.3	Информация о независимых оценках системы оплаты труда.....	31
5.4	Сфера применения системы оплаты труда	32
5.5	Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков	32
5.6	Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	32
5.7	Информация о пересмотре советом директоров банка системы оплаты труда	32
5.8	Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	33
5.9	Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, способов корректировки размера выплат, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда	33
5.10	Информация о соотношении результатов работы с размером выплат	37
5.11	Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда.....	37
5.12	Информация о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.....	37
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	39
6.1	Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	39
7.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах.....	43
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	43
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	43
8.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	43
8.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	44
8.4	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	44
9.	Информация, связанная с осуществлением Банком сделок по уступке прав требований	44
10.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	44
11.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	45
11.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, об источниках их возникновения	45
11.2	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управления рисками	48
11.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	50
11.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация	

о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода. Информация о видах и степени концентрации рисков..... 51

Кредитный риск 52

Рыночный риск 59

Риск ликвидности 61

Операционный риск 67

Риск концентрации 68

Прочие виды рисков 69

11.5 Политика в области снижения рисков..... 70

11.6 Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам 71

11.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода 72

11.8 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме..... 73

12. **Информация об управлении капиталом..... 73**

12.1 Методы и процедуры управления капиталом 73

12.2 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 73

13. **Операции со связанными сторонами 75**

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.

- Полное наименование: Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество)
- Краткое наименование: КБ «Рента-Банк» АО
- Firmenное наименование на английском языке: CB «Renta-Bank» JSC
- Почтовый и юридический адрес: 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
- 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>
- Основной государственный регистрационный номер 1027744003231 от 21.10.2002, Межрайонная инспекция Министерства РФ по налогам и сборам № 44 по г. Москве

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2018 по 31.12.2018.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая отчетность и данные в пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.3 Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

1.5 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".

В отчетном году Банк предоставлял клиентам комплексное банковское обслуживание, стремясь к постоянному улучшению качества сервиса и выстраиванию долгосрочных отношений с клиентами.

Банк проводил операции в двух ключевых сегментах:

В корпоративном бизнесе банк ориентировался, в первую очередь, на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса. Юридическим лицам были доступны расчетно-кассовое обслуживание, кредиты, валютный контроль, удаленное банковское обслуживание, операции с иностранными налогоплательщиками, депозиты, ценные бумаги и пр.

В розничном бизнесе Банк предлагал частным лицам следующие услуги и продукты: кредиты, ценные бумаги, индивидуальные сейфы, операции с иностранной валютой, денежные переводы без открытия счета (Contact, «Золотая корона», QIWI, Intel Express, UNISStream).

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.

Отчетный год, как и прошлый, характеризовался значительным имеющимся профицитом ликвидности, который Банк направлял на межбанковское кредитование.

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

Основное влияние на финансовый результат банка за отчетный период оказали операции кредитования юридических и физических лиц, досоздание резерва на возможные потери по ссудам.

Нестабильная экономическая ситуация в стране, и как следствие ухудшение финансового положения потенциальных заемщиков, принятая стратегия банка по вложению средств в низкорисковые активы и активы обеспеченные высоколиквидной недвижимостью, не позволяет банку увеличивать доходы и наращивать объемы кредитования.

Динамика изменения показателей по сравнению с прошлым отчетным периодом:

- процентный доход отчетного года ниже показателей 2017 года на 14,2% за счет уменьшения процентных доходов по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам, доходы по процентам, полученным по размещенным средствам в кредитных организациях увеличились на 52,3%;
- увеличились доходы за расчетно-кассовое обслуживание на 58,%, доходы за открытие и ведение банковских счетов не изменились;

- доход от операций купан-продажи инвалюты составил 4 023 тыс. руб., что незначительно меньше показателей прошлого года на 526 тыс. руб.;
- доходы от восстановления резервов на возможные потери значительно снизились на 50 402 тыс. руб., или на 29,9%;
- процентные расходы по депозитам юридических лиц возросли, и составили 7 211 тыс. руб., 3,8%;
- расходы за расчетно-кассовое обслуживание увеличились на 33 тыс. руб.;
- расходам, связанные с обеспечением деятельности не изменились;
- значительно снизились расходы по отчислениям в резервы на возможные потери на 53 311 тыс. руб., снижение составило 31,2%.

Чистая прибыль за 2019 год составила 3 400 тыс. руб., что ниже результата прошлого года на 1,6%.

1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Прибыль по итогам 2017 года, в размере 172,7 тыс. руб. была направлена в резервный фонд, оставшаяся прибыль не распределялась.

Дивиденды по итогам 2017 года, а также промежуточные дивиденды акционерам КБ «Рента-Банк» АО не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка решением единственного акционера.

1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

В отчетном году КБ «Рента-Банк» АО осуществляя свою деятельность в следующих экономических условиях:

Российская экономика в 2018 году продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП осталась положительной, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,5%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2018 год выросло на 0,30% по сравнению с 2017 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,0%. Промышленное производство и транспорт составили 0,3% и 0,2% роста соответственно. Сельское хозяйство, торговля и рынок услуг наоборот, показали снижение к 2017 году на 0,1%, 0,2% и 0,3%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,2% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. В связи с повышением инфляционных ожиданий, в том числе от роста НДС, Банком России было принято решение о повышении ключевой ставки до 7,75% в декабре 2018 года, а также об отказе от ее снижения в марте 2019 года.

Цены на нефть по итогам 2018 года практически не изменились. Однако средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,1 долларов США за баррель в 2017 году. Высокая волатильность цен на нефть в 2018 году привела к падению курса рубля с 57,24 рубля за доллар США в начале года до 69,26 рубля за доллар в декабре. Средний курс доллара в 2018 году составил 62,93 рубля за доллар, тогда как в 2017 году курс равнялся 58,30 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг самого высокого уровня за всю историю наблюдений и составил 114,9 миллиарда долларов США (40,2 миллиарда долларов США в 2017 году). Рекордное увеличение показателей платежного баланса объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала вырос в 2,7 раза по сравнению с предыдущим годом и составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 31,3 миллиардами долларов США в 2017 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 12,4% и составил 453,7 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2018 году показал рекордную прибыль с ростом на 70% в размере 1,34 триллионов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее

Активы банковской системы за 2018 год возросли на 10,7% и составили 92,1 трлн. рублей после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 15% - до 52,9 трлн. рублей

В 2018 году депозиты населения выросли на 6,5%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,7% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2018 год сократился с 6,4% до 5,7% по корпоративному и с 7,0% до 5,1% - по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2018 году снизилась с 9,3% до 9,1% от общего объема выданных ссуд. Заимствования банковского сектора у Банка России выросли в 1,5 раза одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос на 22,5%.

В 2018 году рынок акций РФ продемонстрировал разнонаправленную динамику индекс РТС снизился на 7,4% по сравнению с 2017 годом, индекс МосБиржи вырос на 12,3%.

В 2018 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "позитивного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "BB+" до инвестиционного "BBB-" с прогнозом "стабильный".

Рентабельность капитала продолжала снижение и по итогам 2018 года составила 0,7%, что ниже на 0,24%, по сравнению с прошлым годом и на 1,84 ниже результатов 2016 года.

1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации

Деятельность Банка базируется на следовании деловым традициям банковского бизнеса - выступать надежным финансовым партнером для предприятий и организаций различных форм собственности и населения, поддерживать высокий уровень своей профессиональной работы, находить наилучший путь к решению поставленных задач.

Банк ориентирован на развитие кредитования малого и среднего бизнеса под обеспечение недвижимостью и ипотечного направления для обеспечения долговременного роста акционерной стоимости и высокого уровня возврата на вложенный капитал.

На сегодняшний день Банк предоставляет клиентам комплексное банковское обслуживание, стремясь к постоянному улучшению качества сервиса и выстраиванию долгосрочных отношений с клиентами.

Банк проводит операции в двух ключевых сегментах:

- в корпоративном бизнесе банк ориентируется в первую очередь на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса. Юридическим лицам доступны расчетно-кассовое обслуживание, кредиты, валютный контроль, удаленное банковское обслуживание, индивидуальные сейфы, депозиты;
- в розничном бизнесе Банк предлагает частным лицам следующие услуги и продукты: кредиты, индивидуальные сейфы, операции с иностранной валютой, денежные переводы без открытия счета, в том числе Contact, «Золотая корона», QIWI, Intel Express, UNISream.

Политика Банка полностью взвешена и консервативна.

При работе с клиентами Банком применяются следующие методы:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости Банка;
- сохранение действующей клиентской базы и содействие ее развитию;
- повышение эффективности взаимодействия с клиентами за счет изучения их потребностей в финансовых продуктах и банковских услугах;
- качественное изменение системы взаимоотношений с клиентами, внедрение новой технологии работы с клиентами, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к клиенту;

При формировании кредитного портфеля Банк ориентируется на его качество и доходность. Банк

предъявляет следующие требования к заемщику:

- успешность бизнеса. Бизнес должен быть стабильным, что означает устойчивые отношения с поставщиками и своевременную оплату товаров (услуг) потребителями;
- устойчивость и развитие бизнеса. Бизнес клиента должен быть устойчивым и стремиться к увеличению;
- обеспеченность активами. Клиент должен иметь ликвидные активы для обеспечения кредита;
- хорошая деловая репутация. Клиент должен соблюдать требования законодательства РФ и не быть замешанным в экономические (политические) конфликты;

Привлечение средств

Работа банка по привлечению средств будет строиться по следующим основным направлениям:

- обеспечение постепенного перехода от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание корпоративных клиентов и организации, взаимодействия с предприятиями - партнерами Банка;
- организация индивидуального обслуживания юридических лиц, с целью закрепления части средств как крупных, так и мелких корпоративных клиентов в Банке.

В области привлечения ресурсов планируется:

- увеличение удельного веса расчетных счетов юридических лиц, имеющих стабильные остатки не менее 5% от среднемесячного оборота;
- внедрение новых технологических процедур, привлекательных для клиентов;
- широкое использование действующих продуктов и создание новых банковских продуктов для привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц;
- формирование привлеченных средств в значительной мере за счет средств юридических лиц на расчетных и текущих счетах. Эти средства, являясь наиболее дешевыми ресурсами, позволяют до 50-60% привлеченных средств размещать в краткосрочные и среднесрочные активы, приносящие доходы.

Кредитование (активные операции)

Основной акцент в сегменте активных операций Банк делает на кредитовании малого и среднего бизнеса под залог недвижимости. При этом, Банк заинтересован не только в росте количественных показателей кредитования, но и в качественном развитии этого вида услуг, в том числе за счет совершенствования существующих кредитных продуктов и разработки новых.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также желательное поддержание стабильных оборотов по его счетам, открытым в Банке.

В целях учета особенностей денежного оборота клиентов и их потребностей в оптимизации расчетов с контрагентами и расходов по обслуживанию кредитов развитие получит овердрафтное кредитование, которое ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах.

Объемы предоставляемых кредитов будут определяться платежеспособностью заемщика, оборотами по счетам, отраслевыми и региональными особенностями ведения бизнеса.

Также Банк планирует проводить кредитные операции с физическими лицами, в частности:

среди работников корпоративных клиентов при условии положительной кредитной истории; ипотечное кредитование. Ипотека является приоритетным перспективным направлением кредитования. предоставление кредитов инвалидам на приобретение технических средств реабилитации (ТСР) под поручительство юридического лица – партнера, предоставляющего это ТСР инвалиду

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля.

Банк будет проводить процентную политику, основанную на эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи. Кредитование осуществляется на основе утвержденной Кредитной политики Банка.

За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. При предоставлении кредита особое внимание будет уделяться консультированию и оказанию

дополнительных услуг клиентам Банка.

Банк считает недопустимым при реализации своей политики в части активных операций:

проведение рискованной кредитной политики;
 неудовлетворительную процентную политику, т.е. привлечение ресурсов под более высокую процентную ставку, чем их размещение;
 неоправданно высокую иммобилизацию средств в недвижимость и прочие активы, не приносящие дохода;
 низкое качество управления в части подготовки, сопровождения, оценки рисков при проведении активных операций Банка.

Банк планирует продолжить работу по выявлению признаков проблемной задолженности на ранней стадии с целью реализации комплекса мер, позволяющих избежать возникновения просроченной задолженности по возврату кредитов, уплате процентов и других обязательств клиентов перед Банком.

Указанные меры, по оценке Банка, позволят обеспечить уровень просроченной задолженности не выше 1% от объема кредитного портфеля.

Активы, обеспечивающие ликвидность

Увеличение объемов средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц, активизация деятельности Банка на рынке предоставления расчетных услуг требуют повышения уровня краткосрочной ликвидности. Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк оценивает минимально возможный уровень высоколиквидных активов как 20% от общей суммы активов Банка. По мере развития финансовых рынков и роста ликвидности рынка предельная доля активов мгновенной ликвидности в структуре баланса может быть уменьшена при безусловном выполнении обязательных нормативов ликвидности.

Расчетно-кассовое обслуживание

Основным направлением развития расчетно-кассового обслуживания Банк считает повышение стандартов качества обслуживания клиентов. Планируется увеличение объема обслуживания клиентов с использованием автоматизированной системы «Клиент-Банк».

Валютные операции и валютный контроль

Банк считает обслуживание экспортеров и импортеров важным направлением сферы банковских услуг и будет активно развивать данное направление деятельности, уделяя особое внимание работе с российскими производителями товаров и услуг.

При проведении операций по обмену наличной иностранной валюты Банк будет проводить взвешенную политику по установлению валютных курсов с учетом специфики валютного рынка.

Банк планирует развивать услуги по предконтрактному консультированию и подготовке документов, операций по выполнению функций платежного агента, другие банковские услуги, связанные с обслуживанием внешнеторгового оборота.

Информационные технологии

Учитывая, что информационные технологии – важнейший фактор сохранения конкурентных преимуществ, развития продуктовой линейки и повышения качества клиентского обслуживания, Банк намерен использовать современные ИТ-решения, проводя следующие мероприятия:

системное развитие информационных технологий, совершенствование автоматизированной банковской системы;
 модернизация процессов сбора и обработки оперативной финансовой информации для составления отчетности, в том числе управленческой;
 развитие коммуникаций, обеспечивающих в режиме реального времени доступ клиентов к своим счетам, совершенствование системы передачи данных с достаточной пропускной способностью и защиты информации от несанкционированного доступа.

Система внутреннего контроля и управления рисками и капиталом

Система внутреннего контроля направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствующее достижению Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, деловых обычаев, и включает в себя организацию, проведение и координацию различных методов и мер для выполнения требований по

эффективному управлению рисками банковской деятельности, обеспечения адекватного отражения операций Банка в учете и сохранности активов (имущества) Банка.

Банк ориентирован на дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля. Целью совершенствования системы внутреннего контроля является эффективная защита интересов собственников и кредиторов Банка, обеспечение выполнения стратегических задач развития, снижение рисков убытков или подрыва деловой репутации Банка.

При этом приоритетными направлениями являются совершенствование системы управления банковскими рисками и капиталом, и усиление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, в частности в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для достижения этой цели на основе анализа потенциальных видов риска Банка будут решаться задачи по выработке, совершенствованию и реализации четких и эффективных процедур и методов контроля, охватывающих все этапы бизнес-процессов.

С учетом текущего и прогнозируемого состояния Банка управление рисками и капиталом должно обеспечить:

- поддержание с учетом складывающейся конъюнктуры на денежно-кредитном рынке достигнутого уровня рентабельности Банка;
- минимизация воздействия всех видов рисков на результаты деятельности Банка;
- формирование в необходимых объемах резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженных кредитному риску;
- сохранение и наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций Банка.

Целевые показатели развития Банка

При разработке целевых показателей развития Банка на 2019 год Банк руководствовался основными параметрами официальных прогнозов, мнений международных и российских экспертов, и иной информации, которая может повлиять на показатели деятельности Банка.

В развитии Банка рассматриваются два сценария: базовый и кризисный.

Базовый сценарий исходит из предпосылки о том, что сложившиеся внешние условия деятельности Банка и его клиентов не будут ухудшаться.

Кризисный сценарий учитывает снижение дохода банка ввиду:

- возможности дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России, в результате которого произойдет снижение доходов от депозита, размещаемого в Банке России, а также возможное снижение доходов по кредитному портфелю в случае обращения клиентов о снижении процентной ставки;
- оттока остатков на расчетных счетах клиентов, которые размещаются Банком в депозит Банка России.

Банком может быть принято решение о переходе от базового сценария стратегического развития Банка к кризисному при изменении следующих индикаторов изменений:

- установление ключевой ставки Банка России равной 6%;
- снижение остатков на расчетных счетах клиентов до суммы, равной или меньшей 90 000 000,00 рублей.

Решение о переходе от базового сценария стратегического развития Банка к кризисному принимается Советом Директоров Банка.

Банк предлагает достигнуть стратегической цели следующими способами:

- увеличение количества (объема) и повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование существующих банковских технологий, модернизация автоматизированной банковской системы.

- активное развитие клиентской базы. Предоставление качественных услуг клиентам должно ориентироваться на индивидуальные особенности бизнеса и максимально учитывать потребности компании-клиента, Банк должен оценивать свою деятельность «глазами клиента» - с точки зрения его удовлетворенности в банковском обслуживании. Банк стремится развивать долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, основой которого служит качество предоставляемых услуг. Банк делает ставку на оперативность, полноту и качество банковских продуктов.

приближение к клиенту будет реализовываться за счет повышения уровня технологичности. Указанную

задачу Банк предполагает решать путем перехода на новый технологический уровень, отвечающий современным требованиям ведения бизнес-операций, оптимизации внутрикорпоративного документооборота.

- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыли, поддержание оптимальной доходности банковских операций.

формирование в Банке современной, адекватной масштабу, сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления.

- оптимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитных, сохранение высокого качества кредитного портфеля.

- совершенствование политики управления банковскими рисками, внедрение современных методов и подходов оценки банковских рисков, использование российских и зарубежных моделей анализа банковских рисков.

- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком.

- совершенствование корпоративного управления Банком.

- проведение гибкой процентной и тарифной политики; регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов.

- оптимизация издержек внутрибанковской деятельности; минимизация стоимости привлекаемых ресурсов; внедрение функционально-стоимостного анализа оценки новых банковских продуктов и услуг.

- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных работников, совершенствование системы мотивации персонала.

Развитие кадровой и материальной базы Банка:

- оптимизация штатной и организационной структуры, приведение ее в соответствие новым этапам развития Банка.

- обновление технических средств, средств связи и телекоммуникации, компьютерной техники и другого офисного оборудования, офисной мебели.

- совершенствование автоматизированной банковской системы, установка и доработка дополнительных модулей, позволяющих повысить качество учета отдельных банковских операций. Автоматизация рабочих мест с целью оптимизации работы персонала.

Своевременное реагирование на возможные действия конкурентов Банка:

- постоянный анализ действий конкурентов;

- создание эффективной системы мониторинга тарифных планов, сложившихся на рынке банковских услуг, для определения конкурентоспособности тарифных планов Банка;

- реализация конкурентоспособной системы компенсаций, учитывающей как результаты деятельности, так и индивидуальные потребности работников;

- снижение бюрократического аппарата;

- использование современных ИТ-решений;

- повышение гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента;

1.10 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год.

На результаты деятельности Банка в 2018 году повлияли следующие события:

Основным направлением деятельности Банка является кредитование физических и юридических лиц. Доходы от кредитных операций занимают значительную долю в структуре доходов Банка.

Рынок кредитования реального сектора экономики.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2019 составила 131 518 тыс. руб., что на 30 893 тыс. руб. меньше показателей прошлого года. Объем кредитов, выданных юридическим лицам в 2018 году, составил 181 126 тыс. руб., что меньше показателей прошлого года на 409 тыс. руб. Средневзвешенная % ставка по кредитам – 14,46% за отчетный период доходность составила 22 067 тыс. руб., что меньше показателей прошлого года на 41,5%.

Рынок потребительского кредитования.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2019 составила 17 685 тыс. руб., что на 2 604 тыс. руб. меньше показателей прошлого года. Объем кредитов, выданных физическим лицам в 2018 году составил 14 450 тыс. руб., что на 87 тыс. руб. меньше показателей прошлого года. Средневзвешенная % ставка по кредитам – 14,39%, за отчетный период доходность составила 2 505 тыс. руб., что больше показателей прошлого года на 21,9%.

Ориентация на обеспечение активов ликвидным залогом недвижимости позволяет снизить риск по кредитному портфелю, но в тоже время оказывает влияние на снижение объема кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования.

Средства в кредитных организациях.

По состоянию на 01.01.2019 открыты корреспондентские счета в ПАО «Сбербанк», ООО КБ «ПЛАТИНА», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО АКБ «Связь-Банк», средства по коррсчетам составили 10 084 тыс. руб., что больше показателей прошлого года на 9 295 тыс. руб.

Рынок межбанковских кредитов.

Отчетный год, как и прошлый, характеризовался значительным имеющимся профицитом ликвидности, который Банк размещал в Банке России.

По состоянию на 01.01.2019 заключены генеральные соглашения о работе на рынке МБК с кредитными организациями: Центральный ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО «Промсвязьбанк», ПАО АКБ «Связь-Банк».

Объем размещенных депозитов в Банке России за 2018 год составил 85 934 600 тыс. руб., что больше показателей прошлого года на 39 015 300 тыс. руб., задолженность по депозитам в Банке России по состоянию на 01.01.2019 составила 396 890 тыс. руб., доходность по депозитам Банка России составила 22 212 тыс. руб.

Межбанковские кредиты другим банком в отчетном периоде не предоставлялись, данный факт указывает на проведение осторожной политики в области кредитования.

Рынок ценных бумаг.

В отчетном периоде не проводились операции с ценными бумагами.

Пассивные операции, проводимые в течение 2018 года, были сосредоточены в следующих областях рынка:

Депозиты юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2018 привлеченные средства юридических лиц в депозиты составили 141 500 тыс. руб. .

Банковские счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По состоянию на 01.01.2019 средства клиентов составили 161 950 тыс. руб., что больше показателей прошлого года на 53 685 тыс. руб.

Прочие привлеченные средства физических лиц.

По состоянию на 01.01.2019 прочие привлеченные средства физических лиц составили 17 тыс. руб., данные средства привлечены в качестве залога за утрату ключа по индивидуальным сейфам.

Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов, как и кредитование, является основным направлением деятельности Банка. Количество счетов клиентов - юридических лиц открытых в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 составило 98 счетов, что меньше показателей 2017 года на 16 счетов. Количество счетов клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытых в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2019 составило 35 счетов, что больше показателей прошлого года на 42 счета, 23 транзитных счета, что больше показателей

прошлого года на 4 счета.

Количество клиентов, осуществляющих дистанционное обслуживание счета с помощью системы «Банк-Клиент» по состоянию на 01.01.2019 составило 40.

Банк продолжил осуществление денежных переводов физических лиц без открытия текущих счетов по территории Российской Федерации, а так же за ее пределы в адрес юридических и физических лиц по указанным отправителем перевода реквизитам путем безналичного перечисления денежных средств на счета получателей, как с использованием систем денежных переводов, так и без.

Системы денежных переводов использованные банком в 2018 году:

- Contact (расторгли договор 29.11.2018)
- Золотая Корона (расторгли договор 28.04.2018)
- Юнистрим
- ИнтелЭкспресс

1.11 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	Мамышева 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	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 «Апрель» /Наблюдательный Совет/ член Наблюдательного Совета ООО «ИФК «Апрель» /Правление/ Председатель Правления (Директор)	0
3	Квашнилова Лада Нодариевич 01.02.1979 г.р.	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. 2002. Бухгалтер; Московская государственная академия водного транспорта. 2006. Юрист	АО «НПО «Пластик»/ Руководитель (председатель ликвидационной комиссии) «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета. АО «Межотраслевой институт переработки пластмасс»/ Совет директоров/ член Совета	0

			директоров. ООО «ИФК «Апрель»/Правление/ член Правления	
4	Флейклер Инна Александровна 20.11.1972 г.р.	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995 «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»	ООО «ИФК «Апрель»/Правление/ член Правления, ООО «ИФК «Апрель»/ Финансового директор ООО «КОНСАЛТ-ПРОФ»/ Генеральный директор Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета	0
5	Власова Наталья Михайловна 03.03.1982 г.р.	Высшее. Московский Государственный Открытый университет, 2007 «Инженер», специальность «Промышленное и гражданское строительство»	ООО «ИФК «Апрель»/ Начальник отдела планирования и экономического анализа до 10.08.2018	0

Состав Правления КБ «Рента-Банк» АО

№	Единоличный исполнитель- ный 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, принадле- жащих члену Правления
1	Мальшица Елена Анжельевна 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	0
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»	КБ «Рента-Банк» АО	0
3	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. Финансово-банковский менеджмент	КБ «Рента-Банк» АО	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	0

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка

2.1 Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Рента-Банк» АО за 2018 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 31 декабря, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению N 579-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению N 579-П.

2.2 Принципы и основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Учетная политика Банка будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных учета, изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения, а не по факту уплаты или получения денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в учете в том периоде, к которому они относятся.

Критерии реализации Учетной политики:

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- *преемственности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего

отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
- осторожности — т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Кредитная организация в стандартах кредитной организации или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Критерии существенности:

- по срокам полезного использования;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенной стоимости составляет 10 %);
- стоимости затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта);
- стоимостной лимит 100 000 руб.;
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;

• качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Амортизация

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Способ начисления амортизации по группам основных средств

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости 10 % от стоимости объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Модели учета основных средств

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

К нематериальным активам относятся товарные знаки, знаки обслуживания, объекты исключительных авторских прав, приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности.

Модели учета нематериальных активов

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Запасы

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», банк осуществляет их оценку по цене единицы.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями—резидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства банка

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Привлечение денежных средств от клиентов

Депозиты представляют собой суммы денежных средств, внесенные в Банк клиентами на определенный срок и на возвратной основе. Доход по депозитам выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Денежные средства, привлеченные от клиентов на определенный срок, учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, привлеченных на условия «до востребования», если иное не предусмотрено договором.

Привлечение денежных средств от клиентов осуществляется на основании заключаемого договора.

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте

Учетная политика Банка в отношении операций с наличной иностранной валютой строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», а также Указанием Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и других стандартов регулирующих выполнение этих операций.

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

При отражении переоценки по главе Г активные счета корреспондируют со счетом N 99997, пассивные - со счетом N 99996.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте отражались по курсу Банка России на дату совершения операции.

Остатки в иностранной валюте отражены по курсу Банка России на отчетную дату.

Курсы иностранных валют к рублю РФ, установленных Банком России на 01.01.2019:

Доллар США -69.4706

Евро -79,4605

Курсы иностранных валют к рублю РФ, установленных Банком России на 01.01.2018:

Доллар США -57.6002

Евро -68.8668

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Метод признания доходов и расходов

Отражение доходов и расходов, возникающих в результате деятельности Банка, производится по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Аналитический учет на счетах доходов и расходов ведется только в рублях РФ.

Доходы и расходы Банка, образующиеся в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания дохода или расхода.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа кредитная организация признает процентные расходы в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки. При получении отсрочки длительностью свыше 12 месяцев банк применяет дисконтирование. При получении отсрочки длительностью до 12 месяцев включительно дисконтирование не применяется.

Процентные доходы/расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Доходы/расходы будущих периодов

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Временные разницы определяются как разница между остаткам на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания

актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против

которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о финансовых результатах.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.01.2019 проведена ревизия кассы, излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.12.2018 была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциям и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами.

По состоянию на 01.12.2018 проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не выявлено.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

2.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика КБ «Рента-Банк» АО на 2018 год разрабатывалась по двум направлениям:

учетная политика как совокупность способов ведения бухгалтерского учета финансовых и хозяйственных операций;

учетная политика для целей налогообложения как система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль.

Учетная политика Банка, определяющая правила бухгалтерского учета отдельных операций в течение 2018 года, основывалась на нормах Федерального Закона РФ от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Банка России N 579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом банка, решениями Правления банка.

В учетную политику КБ «Рента-Банк» АО в 2018 году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем году.

При подготовке отчетности за 2018 год в форме отчетности №0409808 появился новый подраздел 3.4, где приводится информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы) и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

В связи со вступлением с 01.01.2018 в силу изменений Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», добавлена новая форма отчетности № 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

При подготовке отчетности за 2018 год 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.

2.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим потерям и обязательствам некредитного характера производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2.5 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

На финансовый результат отчетного года повлияли следующие корректирующие события после отчетной даты:

Содержание операций СПОД	Влияние на финансовый результат
Расходы за услуги связи	-19
Расходы на подписку периодических изданий	-21
Расходы по налогу на прибыль	-968
Изменение сумм отложенных налогов на прибыль	249
Создание резерва на возможные потери	-1
Расходы за услуги инкассации	-2
Расходы на оплату труда, включая страховые взносы	-543
Доходы по комиссиям	1
Исправительные проводки	-42
ИТОГО:	-1 346

Корректировка расходов/доходов связана с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2019, принятием решения по выплате вознаграждения работникам банка по итогам 2018 года.

Отражены результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.6 Информация об изменениях в Учетной политике банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

2.6.1. Учетная политика банка на 2019 год разработана с учетом вступления в силу следующих документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам, банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в части, вступившей в силу с 01.01.2019);
- Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

2.6.2. Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности КБ «Рента-Банк» АО не принималось.

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

Существенные ошибки в годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствуют.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2019 года составила 18,89 рублей, что меньше показателей прошлого года на 0,3 руб. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Активы

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	10 194	8 155

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 939	7 601
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 133	15 756

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

По сравнению с данными прошлого года денежные средства и их эквиваленты уменьшились на 1 623 тыс. руб. (или на 10,3%).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 2 457 тыс. руб. и 4 057 тыс. руб. соответственно, уменьшение составило 1 600 тыс. руб. (или 39,4%).

3.1.2. Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	10 084	789
Средства на счетах для осуществления клиринга	5 646	9 217
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	15 730	10 006
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>8</i>	<i>50</i>
Итого средства в кредитных организациях	15 722	9 956

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	396 890	303 600
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего	131 518	162 411
<i>в том числе, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>106 518</i>	<i>119 411</i>
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	17 685	20 289
- Ипотечные	9 440	14 379
- Автокредиты	0	0
- Потребительские ссуды	8 245	5 910
- Погашение ссудной задолженности	0	0
Прочие размещенные средства	9	9
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	546 102	486 309
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>21 307</i>	<i>21 863</i>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение	524 795	464 446

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 «кредитный риск».

3.1.5. Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам

Погашение кредитов по срокам
01.01.2019

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	396 890	0	19 000	11 570	0	25 275	93 367	546 102
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	3 990	5 865	0	54	11 398	21 307
Ссуды за вычетом резерва	0	396 890	0	15 010	5 705	0	25 221	81 960	524 795

Погашение кредитов по срокам
01.01.2018

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	303 600	0	54 265	120	9134	230	118 960	486 309
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	8 006	0	437	23	13 397	21 863
Ссуды за вычетом резерва	0	303 600	0	46 259	120	8697	207	105 563	464 446

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

По состоянию на 01.01.2019 требования по текущему налогу на прибыль составили 886 тыс. руб. Отложенный налоговый актив отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 требования по текущему налогу на прибыль составили 1 049 тыс. руб. Отложенный налоговый актив составил 34 тыс. руб.

3.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Транспорт	970	970
Оборудование	333	284
Прочее	141	264
Материальные запасы	27	33
Нематериальные активы	730	731
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	2 201	2 282

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

2018 год

Наименование показателя	Оборудование	Транспорт	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	2 768	2 078	640	5 446
Ввод в эксплуатацию за период	275	-	-	275

Выбытие за период	52	-	161	213
Прочие изменения за период	21	-	-	21
На 01.01.2019	3 012	2 078	439	5 529
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2 480	1 108	340	3 928
Амортизация за период	245	-	69	314
Выбытия за период	44	-	112	156
На 01.01.2019	2 680	1 108	298	4 086
Остаточная стоимость на 01.01.2018	283	970	265	1 518
Остаточная стоимость на 01.01.2019	332	970	141	1 443

2017 год

Наименование показателя	Оборудование	Транспорт	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2016	2 808	2 078	640	5 526
Ввод в эксплуатацию за период	-	-	-	-
Выбытие за период	142	-	-	142
Прочие изменения за период	62	-	-	62
На 01.01.2017	2 728	2 078	640	5 446
Накопленная амортизация на 01.01.2016	2 314	1 108	299	3 721
Амортизация за период	272	-	77	349
Выбытия за период	142	-	-	142
На 01.01.2017	2 444	1 108	376	3 928
Остаточная стоимость на 01.01.2016	494	970	341	1 805
Остаточная стоимость на 01.01.2017	284	970	264	1 518

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 01.01.2019 отсутствует.

3.1.8. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %

				вал.						
Финансового характера, всего	0	229	229	0	1 209	1 209	0	-980	-980	-81,06
<i>в млрд руб.</i>										
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссии по РКО	0	7	7	0	23	23	0	-16	-16	-69,57
Комиссии по кредитным операциям	0	1	1	0	2	2	0	-1	-1	-50,00
Требования по процентам	0	208	208	0	1 106	1 106	0	-898	-898	-81,19
Прочие требования	0	13	13	0	78	78	0	-65	-65	-83,33
Нефинансового характера, всего	0	1531	1 531	0	1 738	1 738	0	-207	-207	-11,91
<i>в млрд руб.</i>										
Дебиторская задолженность	0	467	467	0	484	484	0	-17	-17	-3,51
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1 018	1 018	0	1 207	1 207	0	-189	-189	-15,66
Прочее	0	46	46	0	47	47	0	-1	-1	-2,13
Итого до вычета резерва под обесценение	0	1 760	1 760	0	2 947	2 947	0	-1 187	-1 187	-40,28
Резерв под обесценение прочих активов	0	104	104	0	469	469	0	-365	-365	-77,82
Итого после вычета резерва под обесценение	0	1 656	1 656	0	2 478	2 478	0	-822	-822	-33,17

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Срок нахождения актива	01.01.2019	01.01.2018
До года	1 656	2 478
Более 1 года	0	0
Итого прочие активы	1 656	2 478

3.2 Пассивы

3.2.1 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Юридические лица	303 451	244 765	58 686	23,98
<i>в том числе: Текущие/расчетные счета</i>	161 951	108 265	53 686	49,59
<i>Депозиты юридических лиц</i>	21 500	16 500	5 000	30,30
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000	0	0
Физические лица	17	17	0	0
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	17	17	0	0
<i>Вклады: физические лица, индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0	0
Итого средства клиентов	303 468	244 782	58 686	23,97

По сравнению с началом отчетного периода, средства на расчетных и депозитных счетах клиентов, увеличились на 58 686 тыс. руб. (23,97%)

Распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Средства юридических лиц, всего:	303 451	244 765
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	302 516	244 109
Некоммерческие организации	1	1
Индивидуальные предприниматели	934	655

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

Наименование вида экономической деятельности	2018	2017	Изменение
Производство	29 952	25 419	4 533
Строительство	1 165	0	- 1 165
Торговля	2 398	2 469	- 71
Информация и связь	1 959	7 173	-5 214
Операции с недвижимым имуществом	228 165	199 290	28 875
Научные исследования и разработки	30 051	4 981	25 070
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	5 390	0	5 390
Деятельность административная и сопутствующие доп.услуги	0	3 399	-3 399
Прочие*	4 371	2 034	2 337
Итого средств юридических лиц	303 451	244 765	58 686

* прочие виды отрасли составляют менее 0,5% от общего объема привлеченных средств юридических лиц.

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	181	0	181	100

3.2.3. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют, сроков оставшихся до погашения

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств, валют представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
Финансового характера, всего	0	990	990	0	750	750	0	240	240	32,00
<i>в том числе:</i>										
Обязательства по процентам	0	223	223	0	175	175	0	48	48	27,43
Обязательства по выплате вознаграждений	0	767	767	0	575	575	0	192	192	33,39
Нефинансового характера, всего	0	3 641	3 641	0	2 841	2 841	0	800	800	28,16
<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	164	164	0	157	157	0	7	7	4,46
Расчёты с внебюджетными фондами	0	1 029	1 029	0	70	70	0	959	959	93,20
Прочее	0	2 448	2 448	0	2 614	2 614	0	166	166	6,35
Итого	0	4 631	4 631	0	3 591	3 591	0	1 040	1 040	28,96

Срок нахождения обязательства	01.01.2019	01.01.2018
До года	3 864	3 016
Более 1 года	767	575
Итого прочие обязательства	4 631	3 591

3.2.4. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

Уставный капитал Банка состоит из 180 000 обыкновенных акций, номинальная стоимость одной акции 1000 рублей. В отчетном году не происходило изменений величины уставного капитала.

3.2.5. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства на 01.01.2019 состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт и составляют 1 390 тыс. руб. По сравнению с началом года остаток увеличился на 565 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39 589	48 041	-8 452	-17,6
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	40 453	43 102	-2 649	-6,1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 459	2 367	92	3,9
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	618	-52	670	-1288,5
Комиссионные доходы	7 649	5 246	2 403	45,8
Комиссионные расходы	564	670	-106	-15,8
Прочие операционные доходы	157	563	-406	-72,1
Операционные расходы	44 611	48 382	-3 771	-7,8
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 927	4 837	1 090	22,5
Возмещение (расход) по налогам	2 527	1 382	1 145	82,8
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 400	3 455	-55	-1,6

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

2018

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	65 531	9 752	691	423	41 108	0
Восстановление	66 540	9 794	504	437	40 860	0
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>92</i>	<i>0</i>	

2017

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	140 681	659	2 529	926	26 022	7
Восстановление	135 984	615	2 331	860	28 758	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 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	2018	2017	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	19 395	12 407	6 988	56,32
Отрицательная переоценка	18 777	12 459	-6 318	-5,07
Маржа	618	-52	566	1088,46

4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование показателя	2018	2017
Налог на имущество	1,2	1,3
Транспортный налог	38,7	38,7
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 134,3	1 122,3
Уплаченная гос. Пошлина	6,8	14,9
Налог на прибыль	1 131,2	333,4
Начисленные (уплаченные) налоги. Всего	2 312,2	1 510,6

В течение 2018 и 2017 г.г. новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

4.5 Информация о вознаграждении работникам

Статья расхода	2018	2017
Фиксированная часть вознаграждений, в т.ч.:	33 731.7	34 365.8
Должностные оклады, премии	22 422.8	22 644.6
Отпускные (компенсации за неиспользованный отпуск)	126.0	262.0
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	756.0	1 334.0
Выплата по договорам ГПХ	538.5	20.7
Прочие расходы на содержание персонала (плата по б/л, материальная помощь, пособие по уходу за ребенком за счет средств работодателя, добровольное медицинское страхование)	1 162.4	1 069.4
Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска (со страховыми взносами)	2 483.0	2 910.3
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	6 243.0	6 124.8
Нефиксированная часть вознаграждений, в т.ч.:	494.1	550.8
годовая премия	301.1	344.9

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	193.0	205.9
--	-------	-------

5. Информация о системе оплаты труда в банке

5.1 Виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда и численность

Фиксированная часть оплаты труда:

Денежная форма:

- должностной оклада;
- ежемесячные и единовременные премии;
- надбавки;
- доплаты;
- материальная помощь;
- выходное пособие;
- ежегодные оплачиваемые отпуска;

Оплата больничного листа.

Неденежная форма:

- добровольное медицинское страхование;
- подарки работникам и их детям к праздничным дням.

Нефиксированная часть оплаты труда:

Денежная форма:

- годовая премия.

Списочная численность работников банка в отчетном периоде составила 20 человек (2017 год-21).

5.2 Информация о специальном органе банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Совет Директоров Банка рассматривает все вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Подготовка решений Совета Директоров по указанным вопросам возлагается на члена Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов банка, - директора по вознаграждениям. Директор по вознаграждениям избирается Советом Директоров банка.

В отчетном периоде рассмотрение вопросов и подготовка решений Совета Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на Блохина К.М. – Председатель Совета Директоров Банка. По указанным вопросам за отчетный период проведено 6 заседаний Совета Директоров. Вознаграждения в отчетном периоде членам Совета Директоров не выплачивались.

5.3 Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда проведена аудиторами в период ежегодной проверки Банка за 2018 год. По мнению ООО «КНК», система оплаты труда КБ «Рента-Банк» АО во всех существенных аспектах соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков для отдельных кредитных организаций.

5.4 Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда в Банке распространяется на всех работников Банка, состоящих с ним в трудовых отношениях.

5.5 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

К работникам, принимающим риски, относятся: единоличным исполнительный орган, члены Правления Банка, члены кредитного комитета, Начальник отдела активных операций. В отчетном периоде количество работников данной категории составляло 6 человек.

5.6 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Ключевыми показателями системы оплаты труда в отчетном периоде являются:

Качественные:

- Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня;
- Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации;
- Изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств;
- Качество выполнения возложенных на подразделения задач: отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, соответствие данных систем характеру и масштабам деятельности банка;

Количественные:

- Положительный финансовый результат деятельности банка;
- Рентабельность капитала по состоянию отчетную дату;
- Соблюдение банком обязательных нормативов, установленных Банком России в течение отчетного периода;
- Соблюдение банком целевого уровня достаточности капитала, целевых уровней рисков на отчетную дату.

Основные цели системы оплаты труда:

- стимулирование работников Банка к достижению установленных целей деятельности и поощрение за результаты и достижения в труде;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- управление риском материальной мотивации персонала.

5.7 Информация о пересмотре советом директоров банка системы оплаты труда

Положение об оплате труда в КБ «Рента-Банк» АО разработано в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», утверждено 27.11.2015 протоколом Совета Директоров № 35. 28.08.2018 утверждена новая редакция положения об оплате труда в КБ «Рента-Банк» АО (протокол Совета директоров № 16), изменения касались порядка выплат работникам в связи с отпуском, а так же порядка раскрытия информации в связи с изменением законодательства. В 2017 году изменения касались премирования руководителя Службы внутреннего аудита.

5.8 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками относятся: руководитель и работники службы внутреннего аудита, начальник управления комплаенс-контроля, работники службы внутреннего контроля, руководитель и работники службы анализа и контроля за банковскими рисками.

В системе оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения задач: отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, соответствие данных систем характеру и масштабам деятельности банка. Фонд оплаты труда данной категории работников независим от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, то есть, обособлен в общем размере фонда оплаты труда Банка. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на момент планирования составляет 90 процентов в общем объеме вознаграждений каждого работника.

5.9 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, способов корректировки размера выплат, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- цели и задачи, поставленные на отчетный период, на основе количественных и качественных показателей деятельности Банка;
- механизм отсроченных выплат для работников, принимающих риски.

Размер вознаграждений зависит от выполнения поставленных количественных и качественных показателей на отчетный период, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Количественные и качественные показатели по категориям работников банка

Работники	Количественные показатели	Качественные показатели	Размер корректировки*
По Банку в целом	Положительный финансовый результат деятельности банка	1. Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня. 2. Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации. 3. Изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств. 4. Отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования системы внутреннего контроля	По решению соответствующего органа управления Банком
Работники, принимающие риски	1. Положительный финансовый результат деятельности банка на отчетную дату. 2. Рентабельность капитала по состоянию на	1. Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня. 2. Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации.	1. - значение рентабельности капитала равно плановому показателю или превышает - премия начисляется в полном объеме и выплачивается в установленном размере; - значение показателя

	<p>отчетную дату.</p> <p>3. Соблюдение банком обязательных нормативов, установленных Банком России в течение отчетного периода.</p> <p>4. Соблюдение банком целевого уровня достаточности капитала, целевых уровней рисков на отчетную дату.</p>	<p>3. Изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств.</p> <p>4. Качество выполнения возложенных на органы управления задач: отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования деятельности соответствующего органа управления.</p>	<p>«рентабельность капитала» в диапазоне от 0,99 до 0,8 от планового значения - размер премии сокращается на 8% и выплачивается в установленном размере;</p> <p>- значение показателя «рентабельность капитала» в диапазоне от 0,8 до 0,6 от планового значения - размер премии размер премии сокращается на 16% и выплачивается в установленном размере;</p> <p>- значение показателя «рентабельность капитала» в диапазоне от 0,6 до 0,4 от планового значения - размер премии 16%;</p> <p>- значение показателя «рентабельность капитала» составляет в диапазоне от 0,4 до 0,2 от планового значения - размер премии сокращается на 32% и выплачивается в установленном размере;</p> <p>- менее 0,2 от планового показателя, нулевая или отрицательная рентабельность капитала - премия не начисляется и не выплачивается.</p> <p>2.</p> <p>- отсутствие в отчетном периоде случаев несоблюдения обязательного норматива - премия выплачивается в полном объеме и выплачивается в установленном размере;</p> <p>- случаи несоблюдения обязательного норматива имели место в совокупности за пять и менее операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней - размер премии сокращается на 50% и выплачивается в установленном размере;</p> <p>- случаи несоблюдения обязательного норматива имели место в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней - премия не начисляется и не выплачивается</p> <p>3.</p> <p>- на конец отчетного периода целевой уровень достаточности капитала и целевые уровни рисков соблюдались - премия начисляется в полном объеме и выплачивается в установленном размере;</p> <p>- на конец отчетного периода целевой уровень достаточности капитала соблюдается, но имеет место нарушение целевого уровня по одному показателю рисков -</p>
--	--	---	---

			<p>размер премии сокращается на 25% и выплачивается в установленном размере;</p> <ul style="list-style-type: none"> - на конец отчетного периода целевой уровень достаточности капитала соблюдается, но имеет место нарушение целевого уровня по двум показателям рисков - размер премии сокращается на 50% и выплачивается в установленном размере; - на конец отчетного периода было зафиксировано не соблюдение целевого уровня достаточности капитала и (или) нарушение целевого уровня по более двум показателям рисков - премия не начисляется и не выплачивается. <p>4.</p> <ul style="list-style-type: none"> - претензии отсутствуют – премия выплачивается в полном объеме; - наличие несущественных замечаний (например, недостатки формального характера, выявленные в ходе инспекционных проверок ЦБ и зафиксированные в акте проверки, которые не привели к получению соответствующего Предписания, либо получение Предписания без применения мер воздействия к банку) – размер премии сокращается на 50 - 70% соответствующим работникам органа управления, по направлению деятельности которого получены данные замечания; - выявление существенных замечаний и получение Предписания на их устранение – премия не выплачивается соответствующему работнику органа управления, по направлению деятельности которого получены данные замечания. <p>5. По решению соответствующего органа управления банком.</p>
<p>Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками</p>	<p>Положительный финансовый результат деятельности банка</p>	<p>1. Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня. 2. Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации. 3. Изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств. 4. Качество выполнения возложенных на подразделения задач: отсутствие в течение</p>	<p>1.</p> <ul style="list-style-type: none"> - претензии отсутствуют – премия выплачивается в полном объеме; - наличие несущественных замечаний (например, недостатки формального характера, выявленные в ходе инспекционных проверок ЦБ и зафиксированные в акте проверки, которые не привели к получению соответствующего Предписания, либо получение Предписания без применения мер воздействия к банку) – размер премии сокращается на 50 - 70% у соответствующего подразделения, по направлению деятельности которого получены данные

		<p>отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования деятельности соответствующих подразделений</p>	<p>замечания; - выявление существенных замечаний и получение Предписания на их устранение – премия не выплачивается соответствующему подразделению, по направлению деятельности которого получены данные замечания. 2. По решению соответствующего органа управления банком.</p>
<p>Иные работники</p>	<p>1. Положительный финансовый результат деятельности банка 2. Соблюдение лимитов, установленных для данного подразделения (в случае их наличия у подразделения)</p>	<p>1. Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня. 2. Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации. 3. Изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств. 4. Качество выполнения возложенных на подразделения задач: отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования деятельности соответствующих подразделений.</p>	<p>Определяется Председателем Правления с учетом следующего: 1. - отсутствие в отчетном периоде случаев несоблюдения лимитов - премия выплачивается в полном объеме; - случаи несоблюдения лимитов имели место в совокупности за шесть отчетных дат - размер премии сокращается на 50%; - случаи несоблюдения лимитов имели место в совокупности более шести отчетных дат – премия не выплачивается. 2. - претензии отсутствуют – премия выплачивается в полном объеме; - наличие несущественных замечаний (например, недостатки формального характера, выявленные в ходе инспекционных проверок ЦБ и зафиксированные в акте проверки, которые не привели к получению соответствующего Предписания, либо получение Предписания без применения мер воздействия к банку) – размер премии сокращается на 50 - 70%; - выявление существенных замечаний и получение Предписания на их устранение – премия не выплачивается.</p>

* при одновременном наличии факторов, которые приводят к корректировке, банк принимает наилучший вариант

В случае изменения качественных и количественных показателей, в том числе при низких результатах выполнения показателей или их не выполнения, происходит сокращение или отмена начисления и выплаты вознаграждения, в том числе и отсроченного вознаграждения.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнение работника из банка на дату возникновения оснований для выплаты премии;
- значение рентабельности капитала составляет менее 0.2 от планового показателя (нулевая или отрицательная рентабельность капитала);
- несоблюдение банком обязательного норматива имело место в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- на конец отчетного периода было зафиксировано не соблюдение целевого уровня достаточности капитала и (или) нарушение целевого уровня по более двум показателям рисков.

5.10 Информация о соотношении результатов работы с размером выплат

Размер годовой премии работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего вознаграждения каждого работника за весь планируемый год, из которых не менее 40% - это отсроченная часть, вычитаемая из размера годовой премии. Отсроченное вознаграждение откладывается на срок не менее 3-х лет и подлежит корректировке.

Размер годовой премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 10% от общего вознаграждения каждого работника за весь планируемый год, но не более 50% от общего вознаграждения.

Размер годовой премии работников иных подразделений определяется Председателем Правления.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в зависимости от следующих количественных показателей:

- положительный финансовый результат деятельности банка на отчетную дату;
- рентабельность капитала по состоянию на 1-е число года, в котором должна быть осуществлена выплата премии;
- соблюдение банком обязательных нормативов, установленных Банком России в течение года, предшествующего году выплаты премии;
- соблюдение банком целевого уровня достаточности капитала, целевых уровней рисков на отчетную дату.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в зависимости от следующих качественных показателей:

- решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня;
- оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации;
- изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств.

Фактически выплачиваемый размер годовой премии определяется путем корректировки запланированного размера премии с учетом количественных и качественных показателей.

По истечении отчетного года общий размер годовой премии по Банку подлежит корректировке с учетом количественных и качественных показателей.

5.11 Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

Нефиксированная часть оплаты труда производится в денежной форме и подлежит выплате в рублях. Иные формы не применяются. К нефиксированной части оплаты труда в банке относится годовая премия.

Премирование по итогам работы за год осуществляется работникам в целях обеспечения материальной заинтересованности персонала в своевременном и качественном выполнении своих должностных обязанностей, повышения ответственности за порученный участок и не является гарантированной выплатой. Годовая премия не является обязательным условием трудовых отношений банка и работника, выплачивается в денежной форме в зависимости от результатов деятельности банка.

5.12 Информация о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

За 2018 год с учетом количественных и качественных показателей в соответствии с Положением об оплате труда в КБ «Рента-Банк» АО, размер нефиксированной части оплаты труда снижен и фактический размер от запланированного показателя нефиксированной части оплаты труда составил:

- работники, принимающие риски - от 1.7 % до 14.00 %;
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками –от 15.9% до 18.5%.

За 2017 год с учетом количественных и качественных показателей в соответствии с Положением об оплате труда в КБ «Рента-Банк» АО, размер нефиксированной части оплаты труда снижен и

фактический размер от запланированного показателя нефиксированной части оплаты труда составил:

- работники, принимающие риски - от 3,5 % до 12,4 %;
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками – 21,7%.

2018

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	Количество и общий размер гарантированных премий		Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		Количество и общий размер выходных пособий	
		Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер
Члены исполнительных органов	4	12	739.5	-	-	-	-
Служба экономической защиты	1	12	103.9	-	-	-	-
Казначейство	1	12	124.8	-	-	-	-

2017

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	Количество работников и общий размер гарантированных премий		Количество работников и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		Количество работников и общий размер выходных пособий	
		Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер
Члены исполнительных органов	4	12	1 376.7	-	-	-	-
Служба экономической защиты	1	12	205.1	-	-	-	-
Казначейство	0	0	0	-	-	-	-

Общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов по итогам работы за 2018 год составил 147,8 тыс. руб., со страховыми взносами 142,3 тыс. руб., номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям со страховыми взносами составила 188,2 тыс. руб.

Общий размер отсроченных вознаграждений иных работников, осуществляющих функции принятия рисков по итогам работы за 2018 год составил 49,5 тыс. руб., со страховыми взносами 21,8 тыс. руб., номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям со страховыми взносами составила 28,8 тыс. руб.

Общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов по итогам работы за 2017 год составил 109,3 тыс. руб., со страховыми взносами 142,3 тыс. руб., номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям со страховыми взносами составила 188,2 тыс. руб.

Общий размер отсроченных вознаграждений иных работников, осуществляющих функции принятия рисков по итогам работы за 2017 год составил 16,7 тыс. руб., со страховыми взносами 21,8 тыс. руб.,

номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям со страховыми взносами составила 28,8 тыс. руб.

В отчетном периоде не осуществлялись выплаты вознаграждений, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Общий размер выплат по видам выплат, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат

Форма / виды выплат	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ИТОГО
Денежная форма, в т. ч.:	9 856.84	1 564.36	11 421.2
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	91 03.4	1 420	10 523.4
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	214.1	32.8	246.9
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0.0	0.0	0.0
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	400.3	70.9	471.2
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0.44	0.06	0.5
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	138.6	40.6	179.2
Неденежная форма	362.0	40.7	402.7

Начисленные долгосрочные вознаграждения по итогам работы за 2017 год отражены в финансовом результате отчетного периода.

В отчетном периоде банком не удерживалось вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

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

6.1 Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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 базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка от 06.12.2017 «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Положением Банка России от 27.12.2012 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»», Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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.

Собственные средства (капитал) Банка

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Основной капитал	245 737	242 280	3 457	1,43
Базовый капитал	245 737	242 280	3 457	1,43
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	123 354	123 408	54	0,04
Всего капитал	369 091	365 688	3 403	0,93
Активы, взвешенные с учетом риска	272 800	305 619	-32 819	-10,74
Показатель достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (%)	135,3	119,7	0	15,6
Показатель достаточности базового капитала H1.1 (%)	-	79,3	-	-
Показатель достаточности основного капитала H1.2 (%)	90,1	79,3	0	10,8

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Количество объявленных акций - 270 000 (двести семьдесят тысяч) штук; размещенные и оплаченные акции, в том числе после последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 180 000 (сто восемьдесят тысяч) штук.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Ограничения в правах на акции, принадлежащих одному акционеру, отсутствуют.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка создается в соответствии со ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, размер отчислений не менее 5% от прибыли отчетного года, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, но не менее 5% величины уставного капитала.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме, запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами и материальными ценностями.

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные депозиты:

Субординированные депозиты привлечены от АО «Лираль-индустрия пластмасс» в сумме 20 000 тыс. руб. и 45 000 тыс. руб., сроком на 30 и 10 лет соответственно, от ООО «Инвестиционно-финансовая управляющая компания «Лираль» в сумме 55 000 тыс. руб., сроком на 10 лет.

В дополнительный капитал Банка также включается прибыль текущего года и прибыль прошлого года (до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета).

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):	58 223	54 941	3 282	5,97
2.1	прошлых лет	58 223	54 941	3 282	5,97
2.2	отчетного года	0	0	0	0,00
3	Резервный фонд	8 244	8 071	173	2,14
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	246 467	243 012	3 455	1,42
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	730	732	-2	-0,27
5.1	несозданные резервы на возможные потери	0	0	0	0,00
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0	0	0,00
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	0,00
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	245 737	242 280	3 457	1,43
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, итого (строка 7 - строка 8)	0	0	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	245 737	242 280	3 457	1,43
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	123 354	123 408	-54	-0,04
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 инсайдам, над ее минимальным 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 (строка 11 - строка 12)	123 354	123 408	-54	-0,04
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	369 091	365 688	3 403	0,93
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	272 800	305 242	-32 442	-10,63

15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	272 800	305 242	-32 442	-10,63
------	--	---------	---------	---------	--------

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 135,3% (2017 год: 119,7%), что говорит о значительном потенциале в увеличении активных операций. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, 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
		на отчетную дату	на начало отчетного года	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	90,1	79.4	10,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	135,3	119.8	15,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	226,4	254.7	-28,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.0	12,1	15.0	-2,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н25)	20.0	7,59	13.6	-6,0

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 году не было.

8.2 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.

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

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

8.4 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	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	10 194	8 155
Денежные средства на счетах в Банке России	1 482	3 544
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 561	9 924
<i>в том числе:</i> <i>в кредитных организациях РФ</i> <i>в кредитных организациях других стран</i>	<i>15 561</i>	<i>9 924</i>
Денежные средства и их эквиваленты	27 237	21 623

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Для отражения потоков денежных средств от операционной деятельности используется:

- косвенный метод, при котором чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного 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.

9. Информация, связанная с осуществлением Банком сделок по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся	0	0

	кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 161	1 264
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

11. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

11.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, об источниках их возникновения

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски на основе анализа финансовой отчетности Банка, анализа результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита, анализа нормативно-правовых актов Банка России и т.д.

В КБ «Рента-Банк» АО действуют «Положение об организации управления значимыми видами рисков и оценки достаточности капитала» и «Положение по идентификации значимых рисков», на основании которых определены значимые риски, которым подвержен Банк:

Кредитный риск

Кредитный риск возникает в связи с вероятностью неисполнения, или ненадлежащего исполнения должником (контрагентом) своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика (контрагента) к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания задолженности;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде (кредитному требованию);
- моральные и этические характеристики заемщика (контрагента).

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребности Банка;
- недостаточный уровень квалификации персонала.

Рыночный риск

Рыночный риск возникает в связи с вероятностью возникновения финансовых потерь (убытков)

вследствие изменения текущей(справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- противоправные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- неблагоприятные изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в связи с вероятностью возникновения неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Ликвидность Банка зависит от следующих факторов:

- политическая, социальная и экономическая ситуация в стране или регионе;
- состояние денежного рынка;
- утрата доверия к банковской системе в целом и/или к Банку в отдельности;
- недостаточность ликвидности рынка, когда реальная цена сделки отличается от рыночной цены в худшую сторону;
- сбой в функционировании расчетных систем;
- несбалансированность структуры будущих платежей;
- изменение субъективного мнения участников о платежеспособности Банка;
- возможность рефинансирования в Центральном банке;
- развитость рынка ценных бумаг;

- наличие и совершенство залогового и банковского законодательства;
- обеспеченность собственным капиталом Банка;
- надежность клиентов и банков-партнеров;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования;
- изменение стоимости фондирования;
- прочие факторы.

Операционный риск

Операционный риск возникает в связи с вероятностью возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- умышленное несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- недостаточное внимание руководства при организации и поддержании системы внутреннего контроля, а также отсутствие корпоративной культуры контроля в Банке;
- неэффективная система передачи информации между различными уровнями управления, особенно при информировании вышестоящего руководства о возникающих трудностях;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- умышленное несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), положений учредительных и внутренних документов Банка;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- обстоятельства в результате злоумышленных действий третьих лиц;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том

числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов, несоблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Риск концентрации (в составе кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности)

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

К факторам риска концентрации можно отнести следующие:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов в случае если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк учитывает результаты процедуры выявления и оценки значимых рисков в процессе стратегического планирования, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.

11.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управления рисками

В структуру органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный Комитет;
- Служба внутреннего аудита;
- Управление комплаенс-контроля, осуществляющее, в том числе функции внутреннего контроля, а также управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Служба анализа и контроля за банковскими рисками (далее – САКР);
- Юридический отдел;

- Отдел отчетности;
- прочие подразделения Банка.

Общее собрание акционеров одобряет операции, в совершении которых имеется заинтересованность, крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством, принимает решение об увеличении, уменьшении уставного капитала Банка.

Совет Директоров Банка осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками и структурой риск-менеджмента Банка, одобряет операции, ставящие под риск значительную часть капитала Банка, устанавливает размер предельного совокупного риска на основе расчета, предложенного Правлением, определяет долю (целевой уровень) каждого из основных рисков (кредитного, рыночного, операционного и прочих) в предельном совокупном объеме рисков Банка.

Задачами Правления Банка являются: установление лимитов и контрольных значений индикаторов риска, анализ предложений и управленческой отчетности для принятия решений по управлению и планированию деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита в ходе плановых и внеплановых проверок осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом с целью выявления возможных отклонений от установленных методик, а также соблюдения установленных лимитов и контрольных значений индикаторов риска.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление регуляторного (комплаенс) риска, его мониторинг, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Рента-Банк» АО в Банке основным подразделением, осуществляющим функции управления рисками является Служба анализа и контроля за банковскими рисками.

Служба анализа и контроля за банковскими рисками наделена достаточными полномочиями, имеет должный статус, независимость, ресурсы и доступ к Совету Директоров Банка.

Служба анализа и контроля за банковскими рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Функции Службы анализа и контроля за банковскими рисками по управлению рисками Банка в части управления рисками и капиталом:

- координация и контроль всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками;
- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
- формирование отчетности ВПОДК;
- формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проведение стресс-тестирования;
- консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Функции, полномочия и порядок деятельности, в том числе взаимодействия органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются положениями об органах, подразделениях, и другими нормативными актами, и распорядительными документами Банка.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного

подразделения.

11.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В отчетном периоде в области управления рисками и капиталом введены в действие новые внутренние документы по управлению банковскими рисками и капиталом:

- Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Рента-Банк» ОАО, утвержденная Советом Директоров Банка (Протокол №22 от 28.12.2018г.);
- Положение об организации управления значимыми видами рисков и оценки достаточности капитала КБ «Рента-Банк» ОАО, утвержденное Правлением Банка (Протокол №22 от 26.12.2017г.);

Банк для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков реализует выполнение следующих задач:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков;
- стабильное функционирование Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее-ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета Директоров, Правления Банка в процессе управления рисками и капиталом; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Реализация ВПОДК осуществляется в соответствии со Стратегией развития Банка, используя консервативную политику управления рисками и капиталом.

На уровне Банка функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками и капиталом Банка.

11.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода. Информация о видах и степени концентрации 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.

В отношении каждого из значимых рисков во внутренних документах Банка установлены следующие показатели:

- определение риска;
- какому виду деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений в Банке по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета Директоров, Правления Банка, Председателя Правления за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации (выявления);
- методы оценки, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы минимизации (снижения) риска;
- методы, порядок и периодичность проведения оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (бэк-тестинг);
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга(контроля) за риском;
- система отчетности по рискам;
- порядок действий при достижении сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов в Банке;
- порядок информирования СВА членов Совета Директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях для их устранения.

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.

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 180-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 № 4212-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Прочие риски	Качественная оценка Буфер капитала

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

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

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 (Протокол №180316/1 от 16.03.2018), 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 Кредитного отдела 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		
	01.01.2019	01.01.2018	Отклонение	01.01.2019	01.01.2018	Отклонение
Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:	556 267	497 412	58 855	21 318	22 268	-950
Банк России (депозитные операции)	396 890	303 600	93 290	0	0	0
Всего требования (обязательства), в том числе:	159 377	193 812	-34 435	21 318	22 268	-950
Всего средства в кредитных организациях, в том числе:	10 084	10 006	78	8	50	-42
- денежное посредничество прочее	10 084	10 006	78	8	50	-42
Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:	149 203	182 700	-33 496	21 307	21 863	-556
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:	131 518	162 411	-30 893	20 142	21 170	-1 029
- 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	11 908	14 736	-2 828	586	565	20
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	200	0	200	54	0	54
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 445	84 411	-18 966	10 343	12 161	-1 818
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	53 965	63 264	-9 299	9 159	8 443	715
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	106 518	119 411	-12 893	20 142	21 170	-1 029
- индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0
Физические лица, в том числе:	17 685	20 289	-2 604	1 165	693	472
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т. ч. ипотечные)	9 439	14 378	-4 939	345	290	55
- иные потребительские ссуды	8 246	5 911	2 335	820	403	417
Всего вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
Оценяемые 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 деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Всего обязательства кредитного характера	1 390	825	565	360	112	248

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		Удельный вес, %	
		01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
45000	Г.МОСКВА	116452	139634	78,05	76,43
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	435	605	0,29	0,33

40000	Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	0	6030	0,00	3,30
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0,00	0,00
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	32317	36431	21,66	19,94
	ИТОГО	149203	182700	100	100

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

По состоянию на 01.01.2019 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	411 170	319 468
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%)	115	484
Резервы под активы II-й группы риска	0	-44
Кредитный риск по активам II-й группы риска	23	88
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	115 472	115 701
Резервы под активы IV-й группы риска	-22 400	-17 937
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	9 3072	97 774
Кредитные требования участников клиринга	5 646	9 217
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
Кредитный риск участников клиринга	1 129	1 843
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%)	25 535	44 308
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-54	-131
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	33 125	57 430
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	26 635	27 655
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	4 360	-4 280
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	27 409	29 059
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	782	-
Условные обязательства кредитного характера, всего	268	-
Условные обязательства кредитного характера без риска	704	-
Резервы под условные обязательства кредитного характера	155 462	186 194
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 390	825
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	1 390	825
RWAкред-риск	-360	-112
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	0	0

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	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты (займы) предоставленные 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>	-	-
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>	-	4
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	13
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	69
Требования по получению просроченных процентов		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Всего просроченная задолженность, в том числе:	-	86
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	69
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	-	17
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, %	-	0.01
Всего реструктурированная задолженность, в том числе:	102 373	103 501
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	102 373	103 501
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, %	18,33	20.91

Вся реструктурированная задолженность – задолженность юридических лиц.

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

Наименование вида деятельности заемщика	Задолженность		Удельный вес, %	
	01.01.2019	1.01.2018	01.01.2019	1.01.2018
Строительство	11 908	14 736	11.63	14.24
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 500	34 500	35.65	33.33
Деятельность туристических агентств	53 965	54 265	52.72	52.43
Всего, реструктурированная задолженность	102 373	103 501	100.00	100.00

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности в зависимости от наименования региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица.

Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность		Удельный вес, %	
	01.01.2019	01.01.2018	1.01.2019	01.01.2018
Г.МОСКВА	90 873	69 001	88.77	66.67
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 500	34 500	11.23	33.33
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	102 373	103 501	100.00	100.00
Всего, реструктурированная задолженность	90 873	69 001	88.77	66.67

За рассматриваемый период объем реструктурированной задолженности сократился на 1128 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 01.01.2019	Резерв расчетный 01.01.2019	Резерв с учетом обеспечения 01.01.2019	Резерв сформированный 01.01.2019	Задолженность 01.01.2018	Резерв расчетный 01.01.2018	Резерв с учетом обеспечения 01.01.2018	Резерв сформированный 01.01.2018
Балансовые активы								
I категория	10 078	0	0	0	10 367	0	0	0
II категория	3 277	306	63	63	9 809	871	440	440
III категория	68 958	21 090	5 386	5 386	136 359	38 498	12 961	12 961
IV категория	77 064	43 665	15 869	15 869	37 147	27 387	8 737	8 737
V категория	0	0	0	0	130	130	130	130
Итого	159 377	65 061	21 318	21 318	193 812	66 886	22 268	22 268
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	1 355	351	354	354	736	258	109	109
IV категория	35	47	6	0	89	80	3	3
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	1 390	398	360	354	825	338	112	112

Объем сформированных резервов на возможные потери за отчетный период уменьшился на 3,2% до 21 672 тыс.руб., из которых 21 318 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	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	552 042	552 042	568 422	568 422
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Имущество,	454 263	402 302	442 572	430 843
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	322 387	270 426	310 696	298 967
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Ценные бумаги (векселя, залладные, 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.

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

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	549 177	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	0	0	15 378	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	381 680	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	111 723	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	16 745	0
8	Основные средства	0	0	2 160	0
9	Прочие активы	0	0	823	0

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.

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 Инструкцией Банка России № 180-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 Казначейство, текущий контроль соблюдения установленных лимитов ОВП и лимитов потерь осуществляет Служба анализа и контроля за банковскими рисками.

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 при рассмотрении за 2018 год не превышала 2,46% 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	01.01.2019				01.01.2018			
	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	10093	80	21	10194	6663	697	795	8155

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	3939	0	0	3939	7601	0	0	7601
<i>Обязательные резервы</i>	<i>2457</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2457</i>	<i>4057</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4057</i>
Средства в кредитных организациях	95	2322	13305	15722	326	327	9303	9956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	524795	0	0	524795	464446	0	0	464446
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	886	0	0	886	1049	0	0	1049
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	34	0	0	34
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2201	0	0	2201	2282	0	0	2282
Прочие активы	768	0	2	770	1429	0	0	1429
Всего активов	542777	2402	13328	558507	483830	1024	10098	494952
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	287666	4258	11544	303468	239517	1970	3295	244782
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
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
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	181	0	0	181	0	0	0	0
Прочие обязательства	4631	0	0	4631	3591	0	0	3591
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	360	0	0	360	112	0	0	112
Всего обязательств	292838	4258	11544	308640	243220	1970	3295	248485
Чистая позиция		-1861	1782			-946	6803	

Риск ликвидности

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

Цель управления риском ликвидности – обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- принцип разумного сочетания стратегии создания накопленной и приобретенной ликвидности;
- принцип ограничения рисков, влияющих на состояние ликвидности;
- принцип взвешенности при оценке состояния ликвидности;
- принцип разделения подходов к оценке и управлению ликвидностью в зависимости от временных периодов;
- принцип приоритетности ликвидности перед доходностью вступает в силу в случаях, когда выполнение ожидаемой доходной операции может повлечь за собой нарушение установленных Банком России нормативов ликвидности или допустимых коэффициентов ликвидности, установленных внутренними документами Банка;
- принцип изменения полномочий в зависимости от уровня ликвидности;
- формирование надежной системы управления риском ликвидности, включающей в себя порядок распределения полномочий и ответственности по проведению разработки соответствующей политики, принятию решений по управлению ликвидностью, обеспечению эффективного управления ликвидностью и организации контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- разработка процедур определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности с учетом стратегии Банка и текущего (перспективного) состояния финансовой системы;
- установление порядка проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, в случае невыполнения обязательных нормативов - установление причин и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- учет затрат на поддержание необходимого уровня ликвидности при формировании ценообразования по основным банковским продуктам и оценке эффективности деятельности подразделений в целях минимизации конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- формирование и совершенствование процессов по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за риском ликвидности;
- разработка стратегии фондирования, которая обеспечит Банку эффективную диверсификацию источников и направлений фондирования;
- разработка порядка составления краткосрочного прогноза ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка;

- разработка процедур восстановления ликвидности Банка, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности;
- формирование резерва ликвидности, так называемую «подушку» ликвидных активов, служащего страховкой при реализации стрессовых сценариев, включая события, влекущие за собой утрату доступа или снижение стандартных объемов ликвидных средств;
- регулярное информирование исполнительных органов и Совета Директоров о состоянии ликвидности Банка (в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно);
- публичное раскрытие достоверной информации о состоянии ликвидности Банка, которая позволит кредиторам, вкладчикам, иным заинтересованным лицам обоснованно судить о состоянии ликвидности и надежности внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности.

Риск ликвидности для Банка является одним из значимых рисков.

Основными органами управления Банка, уполномоченными управлять ликвидностью, являются:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Совет Директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- проводит оценку на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- проводит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Совета Директоров Банка, определенных документами Банка;
- утверждает порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок принятия решений в отношении кредитных, расчетных операций, вложения средств и другим основным вопросам деятельности Банка;

- определяет и утверждает лимиты и условия кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок;
- проводит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;
- не допускает длительной несбалансированности активов и пассивов Банка;
- утверждает и изменяет систему лимитов, в том числе, лимитов на направления деятельности, лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного направления деятельности, лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка, лимитов кредитования, лимитов банковских рисков и иных лимитов;
- исполняет функции органа чрезвычайного управления, обеспечивающего принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности в случае его возникновения.

Председатель Правления Банка:

- проводит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках полномочий Председателя Правления Банка, определенных документами Банка;
- участвует в управлении банковскими рисками в соответствии с полномочиями Председателя Правления Банка и порядком, установленным внутренними документами Банка, в том числе осуществляет контроль за оперативностью выполнения структурными подразделениями Банка рекомендаций и устранением несоответствий, касающихся обеспечения надлежащего уровня банковских рисков;
- организует систему сбора и обработки информации о деятельности Банка, включая информацию о значимых для Банка банковских рисках, необходимую для принятия Советом Директоров Банка и Правлением Банка обоснованных управленческих решений;
- заслушивает оперативные отчеты руководителей профильных подразделений Банка о состоянии ликвидности;
- поощряет работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применяет к ним дисциплинарные взыскания.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Правление.

Казначейство обеспечивает непрерывность деятельности по управлению ликвидностью и является подразделением, ответственным за составление текущего прогноза ликвидности и состояние платежной позиции.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба анализа и контроля за банковскими рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

Основные методы оценки риска ликвидности:

- метод анализа риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- коэффициентный метод оценки ликвидности баланса;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ как «запас»);
- метод прогнозирования денежных потоков (GAP-анализ как «поток»);
- метод лимитирования;
- метод стресс-тестирования.

В целях мониторинга риска ликвидности Банк использует систему индикаторов - показателей, которые связаны с уровнем риска ликвидности, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня риска ликвидности используются группа показателей оценки ликвидности, которая включает показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, степени концентрации рисков в составе базы фондирования.

Банк учитывает резерв ликвидности, предусматривающий тактический резерв (для платежей по требованию в обычной ситуации) и стратегический (на случай форс-мажорных обстоятельств), при прогнозировании денежных потоков.

В целях поддержания ликвидности Банк использует следующие методы минимизации риска ликвидности:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности;
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам;
- централизованное управление ликвидностью;
- диверсификация пассивов и активов;
- ограничение по размерам сделки;
- изменение ставок для привлечения депозитов;
- прекращение проведенных операций по кредитованию;
- активные усилия, направленные на получение средств по долгам;
- продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств;
- реструктуризация активов;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты;
- разработка и внедрение новых видов депозитов с интересующим сроком погашения;
- получение субординированных займов;
- увеличение уставного капитала Банка;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов;
- заключение новых корреспондентских отношений, новых договоров МБК;
- расширение клиентской базы;
- увеличение объема и продолжительности действия полученных кредитных линий;
- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании;
- помощь учредителей Банка.

В основу проведения стресс-тестирования риска ликвидности положены четыре сценария изменения показателей, оказывающих влияние на наиболее значимые факторы риска ликвидности.

I сценарий «Положительный» - изменение показателей в пределах до 10%;

II сценарий «Умеренный» - изменение показателей в пределах от 10 до 20%;

III сценарий «Негативный» - изменение показателей в пределах от 20% до 40%;

IV сценарий - «Стресс-сценарий» - изменение показателей в пределах от 40% до 60%.

Банк использует системы стресс-тестирования ликвидности с применением сценариев негативного развития событий, связанных с оттоком средств на счетах клиентов, увеличением доли платных пассивов в общей структуре привлеченных средств, уменьшением ликвидных и высоколиквидных активов и т.д.

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

В Банке также разработаны планы мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности в соответствии с утвержденным в Банке Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в КБ «Рента-Банк» АО, а также модель управления ликвидностью при развитии негативного сценария деятельности Банка в соответствии с утвержденным в Банке Положением об организации стресс-тестирования КБ «Рента-Банк» АО.

Органом чрезвычайного управления является Правление Банка, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу Плана мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидности к ее варианту в условиях кризиса. Критическими точками Плана мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

Состав и периодичность (для штатных ситуаций) представления аналитической отчетности и иной управленческой информации по вопросам управления ликвидностью:

Наименование отчета	Ответственный исполнитель	Периодичность представления
Расчет фактических значений обязательных нормативов текущей (НЗ) ликвидности	Начальник отдела отчетности	Ежедневно
Расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций	Руководитель САКР	Ежедневно
Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	Начальник отдела отчетности	Ежедневно
Текущий прогноз ликвидности – финансовый календарь дня с отчетом о движении денежных средств	Руководитель казначейства (на основании данных структурных подразделений Банка)	Ежедневно
Мониторинг риска ликвидности	Руководитель САКР	Ежемесячно
Анализ прихода/расхода по рейсам на корреспондентском счете Банка в Банке России	Руководитель САКР	Ежемесячно
Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов	Руководитель САКР	Ежемесячно
Отчет о стресс-тестировании риска ликвидности	Руководитель САКР	Ежегодно
Информация о состоянии риска ликвидности в составе Отчета Совету Директоров и Правлению Банка о состоянии банковских рисков	Руководитель САКР	Ежеквартально

Основными показателями для оценки риска ликвидности являются фактические значения обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ) и его сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И. Норматив ликвидности рассчитывается ежедневно на постоянной основе.

На протяжении отчетного периода Банком все обязательные нормативы ликвидности выполнялись со значительным запасом.

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

по состоянию на 01.01.2019:

Наименование статей	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	425231	425231	425231	425231	425244	425367	425520	425640	425873	430507
Итого обязательств	164025	164028	164028	185754	186515	188140	189681	191188	192803	363213
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1390	1390	1390	1390	1390	1390	1390	1390	1390	1390
Избыток (дефицит) ликвидности	259816	259813	259813	238087	237339	235837	234449	233062	231680	65904
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	158.40	158.40	158.40	128.20	127.20	125.40	123.60	121.90	120.20	18.10

по состоянию на 01.01.2018:

Наименование статей	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	371553	371562	371571	371593	372146	372811	374771	375139	375834	382961
Итого обязательств	152962	153097	153208	153414	154610	176305	177849	179416	180976	357722
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	626	626	626	626	626	626	626	626	626	626
Избыток (дефицит) ликвидности	217965	217839	217737	217553	216910	195880	196296	195097	194232	24613
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	142.50	142.30	142.10	141.80	140.30	111.10	110.40	108.70	107.30	6.90

Политика Банка по управлению ликвидностью заключается в том, чтобы:

- достигать максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной пассивной базы, увеличивая долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов и пассивов, то есть стремиться максимально приблизить структуру активов к структуре ресурсной базы и наоборот;
- совершенствовать механизмы и методы управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием.

Система контроля управления риском ликвидности является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Контроль управления риском ликвидности осуществляется по линии административного и финансового контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых

услуг, и их адекватном отражении в учете и отчетности.

Операционный риск

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

Операционный риск для Банка является одним из значимых рисков.

Банк определяет величину капитала, необходимого для покрытия операционного риска. Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. Объем необходимого капитала определяется путем умножения величины операционного риска на установленный плановый (целевой) уровень капитала, утвержденный в Стратегии развития Банка.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018:

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
	2015г.	2016г.	2017г.	2014г.	2015г.	2016г.
Чистые процентные доходы	59627	58460	48041	48444	59627	58460
Чистые непроцентные доходы	8199	6419	7105	9931	8199	6419
Доход	67826	64880	55146	58375	67826	64880
Операционный риск	9392			9554		

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

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска (при этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам);
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- аутсорсинг;
- страхование;
- лимитирование;
- контроль соответствия цен рыночным - перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним, указанные в них цены подвергаются проверке на предмет адекватности рыночной конъюнктуры. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников;
- двойной ввод и подтверждение операций - параметры сделки подвергаются контролю (подтверждению), а в случае автоматизированного учета и сопровождения операций их ключевые характеристики (суммы, валюты, даты расчетов и т.д.) вводятся повторно для выявления возможных ошибок;
- контроль изменения условий операций - любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) подвергается контролю. В частности, внесение изменений в запись о сделке в автоматизированных системах учета и сопровождения операций должно

100
быть невозможны в рамках прав работников одного подразделения;

- подтверждение сделки контрагентом - расчеты по сделке, заключенной с неким контрагентом производятся только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием её основных характеристик (суммы, активы, даты расчетов и т.д.);
- контроль юридического оформления операций - все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции одобряются Юридическим отделом Банка или соответствуют утвержденным типовым формам. Перед заключением сделки или проведением расчетов проводится соответствующий контроль договоров и иных документов;
- непрерывный мониторинг банковских операций;
- контроль роста зависимости Банка от информационных технологий в целом и от эффективности построения внутрибанковских автоматизированных систем.

Риск концентрации

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного, рыночного риска и риска ликвидности. Риск концентрации не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами.

Банк проводит регулярный анализ уровня рисков кредитной концентрации на отдельные отрасли, страны, клиентские сегменты, крупнейших заемщиков, виды кредитных продуктов и обеспечения.

В целях контроля над концентрацией рисков Банк устанавливает, с учетом регуляторных требований, соответствующие показатели целевых уровней принимаемых рисков, позволяющие выявить и ограничить риски кредитной концентрации.

Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Банк избегает чрезмерную концентрацию, которая может значительно повысить уровень кредитного риска. Банк не концентрирует свою деятельность в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Банк также выявляет и анализирует риски концентрации по видам валют и источникам ликвидности.

По состоянию на 01.01.2019 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

100% источников привлеченных средств Банка как по состоянию на 01.01.2019, так и по состоянию на 01.01.2018 сконцентрированы в регионе 45000 (г.Москва).

По состоянию на 01.01.2019 средства в иностранной валюте составляют 2,82% активов Банка и представляют собой наличную валюту в кассе Банка (101 тыс. руб. – 0,02% активов), средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах (15 627 тыс. руб. – 2,80% активов) и начисленные проценты на остаток по корреспондентскому счету в кредитной организации – резиденте (2 тыс. руб. – 0,0003% активов). Пассивы в иностранной валюте представляют собой средства клиентов – юридических лиц (резидентов и нерезидентов) не являющихся кредитными организациями, и составляют 15 802 тыс. руб. – 5,12% обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2018 средства в иностранной валюте составляют 2,25% активов Банка и представляют собой наличную валюту в кассе Банка (эквивалент 1492 тыс. руб. – 0,3% активов), средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах (эквивалент 9630 тыс. руб. – 1,95% активов). Пассивы в иностранной валюте представляют собой средства клиентов – юридических лиц (резидентов и нерезидентов) не являющихся кредитными организациями, и составляют 5265 тыс. руб. – 2,12% пассивов Банка.

Прочие виды рисков

Несмотря на то, что Банк определил перечень значимых для него рисков, тем не менее, существует круг рисков, которые Банк не определил для себя значимыми, но в отношении которых Банк осуществляет мониторинг ситуации с данными рисками.

К таким рискам относятся:

- Правовой риск. Данный риск рассматривается в составе операционного риска;
- Риск потери деловой репутации;
- Страновой риск;
- Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Регуляторный риск;
- Стратегический риск;
- Риск процентной ставки банковского портфеля.

Управление риском процентной ставки банковского портфеля осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления процентным риском в КБ «Рента-Банк» АО».

Данный риск вызывает ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен риску процентной ставки в результате своей деятельности по размещению денежных средств (в первую очередь предоставлению кредитов) по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Анализ риска процентной ставки производится по активам и обязательствам, отраженным по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам их погашения.

В целях измерения уровня риска процентной ставки и формирования отчетности, представляемой в Банк России по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», приняты следующие допущения:

1. К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным, согласно Учетной политике Банка относятся активы 1, 2 и 3 категорий качества.

2. По инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения Банка, но не более пяти лет. Профессиональное суждение, в первую очередь, опирается на рыночную практику, а также на предыдущий опыт Банка. Если исторические данные и статистические исследования Банка не позволяют определить четкую тенденцию сроков востребования (погашения) активов (пассивов) или пересмотра процентных ставок, по которым сроки четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений Банка, то данные активы (пассивы) учитываются Банком как:

- активы - с точки зрения наибольшего срока, оставшегося до востребования или пересмотра процентных ставок;
- пассивы - с точки зрения наименьшего срока, оставшегося до погашения или пересмотра процентных ставок.

3. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, открытых в кредитных организациях-корреспондентах, в части кредитовых остатков, по которым производится начисление процентов по ежедневно пересматриваемой ставке, - 100% от суммы остатка Банк учитывает по сроку до 30 дней.

Оценка риска процентной ставки банковского портфеля осуществляется ежемесячно. На ежемесячной основе производится расчет чувствительности активов и пассивов Банка к изменению уровня процентных ставок на 200 базисных пункта.

Анализ риска процентной ставки банковского портфеля по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки методом гэп-анализа:

Наименование показателя	01.01.2019					01.01.2018				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	407708	17665	1603	25583	14135	305146	38947	2410	13978	71208
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	21773	1524	-	103358	24896	16713	1869	518	5723	169358
Совокупный ГЭП	385748	15796	1085	-78854	-50344	288433	37078	1892	8255	-98150
Изменение чистого процентного дохода на +200 базисных пунктов	7393.25	263.26	13.56	-394.27	X	5528.11	617.94	23.65	41.28	X
Изменение чистого процентного дохода на -200 базисных пунктов	-7393,25	-263.26	-13.56	394.27	X	-5528.11	-617.94	-23.65	-41.28	X
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X

Таким образом, по состоянию на 01.01.2019 в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход возрастает за год на 7275,8 тыс. рублей (6210,98 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018), при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшается на 7275,8 тыс. рублей (6210,98 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018), при этом гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

11.5 Политика в области снижения рисков

По результатам отчетности ВПОДК и стресс-тестирования разрабатывается при необходимости и реализуется комплекс мероприятий по снижению рисков Банка.

Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий является недопущение существенного ухудшения финансового состояния Банка, снижение критических значений рисков и обеспечение достаточности капитала Банка.

В целях ограничения и снижения рисков Банк использует следующие инструменты (приемы, методы):

- система анализа, оценки и мониторинга рисков;
- регламентирование операций;
- объединение риска;
- распределение риска;
- диверсификация, хеджирование;
- формирование резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала;
- анализ сценариев;
- система лимитов, определение и утверждение приемлемого уровня рисков;
- система распределения полномочий и принятия решений;
- коммуникационная политика (в том числе информационная система);
- система контроля;
- комплекс мероприятий для кризисных/непредвиденных ситуаций в случае нахождения Банка под

102

ванием риска.

В Банке разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка (его подразделений), вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями и минимизирующий возникающие банковские риски.

Контроль исполнения комплекса мероприятий входит в обязанности Службы анализа и контроля за банковскими рисками, которая проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и (или) исполнения включенных в него определенных процедур.

11.6 Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Система внутренней управленческой отчетности Банка по управлению рисками и капиталом служит для повышения эффективности управления рисками и капиталом и предназначена для целей информирования органов управления Банка, а также для целей осуществления контроля соблюдения внутренних документов в области управления рисками. Управленческая отчетность по управлению рисками и капиталом формируется на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) и содержит точную, современную информацию и отражает реальное положение дел в Банке. Система управленческой отчетности по управлению рисками и капиталом включает в себя, в том числе, материалы и отчеты по выполнению ВПОДК Совету Директоров Банка, Правлению Банка.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчеты о значимых рисках;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе Отчет о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК предоставляется Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации:

- Совету Директоров Банка - ежеквартально;
- Правлению, Председателю Правления Банка - не реже 1 раза в месяц

Руководитель Службы анализа и контроля за банковскими рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов имеют постоянный полный доступ к ознакомлению следующих отчетов:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, достижении сигнальных значений или использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке, которые составляются ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, которые составляются не реже 1 раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров, Правления и Председателя правления Банка по мере выявления указанных фактов.

11.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Риски по капиталу по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение %
Риск по балансовым активам	159 496	97 862	62.98%
Риск по операциям со связанными лицами	28 011	57 430	-51.22%
Риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0	-
Кредитный риск участников клиринга	2 258	1 843	22.52%
Рыночный риск	0	0	-
Операционный риск	117 400	119 425	-1.70%
Операции с повышенным коэффициентом риска 110%, 150%	26 635	29 059	-8.34%
Операции с повышенным коэффициентом риска 250%	296 579	305 619	-2.96%
Операции с пониженным коэффициентом риска	370 436	365 688	1.30%
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	135.76%	119.7%	16.06%
Капитал	12.10%	15.0%	-2.9%
Общая достаточность капитала	159 496	97 862	62.98%
Максимальный размер риска на одного заемщика	28 011	57 430	-51.22%

Система управления рисками и капиталом предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного, операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, и прочих значимых рисков на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Банком установлены целевой уровень достаточности капитала, целевые уровни рисков, которые утверждены Советом Директоров Банка в Стратегии развития Банка, исходя их размера значимых рисков, их структуры, а также планов развития Банка.

По состоянию на 01.01.2018 совокупный размер риска Банка составляет 30,01% от величины собственных средств (капитала), доля каждого из основных рисков в предельном совокупном объеме рисков Банка распределяется следующим образом:

Вид банковского риска	Предельная величина (лимит) (% от собственных средств (капитала) Банка)	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
		Размер риска, тыс. руб.	Требования к капиталу, тыс. руб.	Величина риска, % от собственных средств (капитала) Банка	Размер риска, тыс. руб.	Требования к капиталу, тыс. руб.	Величина риска, % от собственных средств (капитала) Банка
Кредитный	62	73 289	89 702	19.78	87 769	82 298	24.00
Рыночный	13	0	0	0.00	0	0	0.00
Операционный	3	9 392	55 565	2.54	9 554	52 786	2.61
Прочие значимые риски	22	7 656	10 401	2.07	12 419	5 489	3.40
- Риск ликвидности	5.5	0	0	0.00	0	0	0.00
- Риск	4.5	2 470	7 409	0.67	7 305	3 229	2.00

концентрации							
- Остаточный риск	1.6	5 186	2 992	1.40	5 114	2 260	1.40
Всего:	100	90 337	155 668	24.39	109 742	140 555	30.01

Превышения установленных Советом Директоров Банка значений предельных величин (лимитов) риска, по состоянию на 01.01.2019г. не зафиксировано.

11.8 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

12. Информация об управлении капиталом

12.1 Методы и процедуры управления капиталом

Управление капиталом является приоритетным направлением корпоративного управления Банка. Главная цель этого процесса заключается в достижении такой величины капитала, при которой Банк сможет расширить свою деятельность при одновременном снижении уровня принимаемых Банком рисков. Политика Банка в области управления капиталом строится на основе следующих факторов:

- Банк закрыт для сторонних инвесторов: акционер Банка, обладая достаточными собственными средствами для быстрого повышения капитализации Банка, не намерен делить контроль над Банком с иными лицами;
- собственные средства (капитал) Банка является главным и основным источником фондирования активных операций Банка.
- 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.

Методы и процедуры управления капиталом обусловлены сочетанием внутренних и внешних факторов, воздействующих на Банк. К внутренним факторам относится выбор модели, по которой Банк строит свой бизнес – это модель универсального Банка со специализацией на кредитовании малого и среднего бизнеса и физических лиц под обеспечение недвижимостью. Такая модель не предполагает взрывного роста активов и, соответственно, быстрого увеличения капитала – она предполагает постепенное увеличение капитала, соответствующее росту бизнеса Банка. Ко внешним факторам относятся нормативное регулирование банковской деятельности, предусматривающее повышение требований к минимальному размеру капитала Банка и ужесточение правил расчета капитала, и макроэкономическая ситуация, влекущая существенное увеличение рисков для кредитующего малый бизнес и население Банка. Внешние факторы, в противовес внутренним, требуют быстрого увеличения капитала с тем, чтобы Банк сохранил финансовую устойчивость при негативном сценарии развития макроэкономической ситуации.

Такое сочетание внутренних и внешних факторов обуславливает выбор следующих процедур управления капиталом:

- прямые вложения в капитал Банка со стороны акционера, которые осуществляются в двух формах - оставление в распоряжении Банка всей полученной им прибыли (дивидендная политика) и увеличение уставного капитала Банка за счет дополнительной эмиссии акций, выкупаемой акционером;
- привлечение субординированных депозитов;
- ограничение и жесткое регулирование кредитного риска, как оказывающего наибольшее влияние на капитал через механизм резервирования возможных потерь;
- финансовое планирование деятельности Банка на отчетный период.

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.

Финансовое планирование позволяет соотносить потребности развития Банка с возможностями по увеличению капитала и избегать резких непредвиденных колебаний капитала.

Ежегодно утверждаемый Советом Директоров финансовый план строится на базе консервативного подхода к оценке планируемой динамики капитала, подразумевающего рост капитала на таком уровне, который позволил бы сохранить текущее положение Банка при условии выполнения нормативных требований к размеру капитала.

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, участия в процессе, 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	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	369 091	365 688
Базовый капитал (тыс. руб.)	245 737	242 280
Основной капитал (тыс. руб.)	245 737	242 280
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	90,1	79,37
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	135,3	119,8

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

Группа показателей оценки капитала по Указанию Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков»		01.01.2019	01.01.2018
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	135,8	119,8
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	251,3	204,00
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1 хорошее

12.2 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль за отчетный период	3 400	3 455
Итого совокупный доход за отчетный период	3 400	3 455

Прочий совокупный доход в составе совокупного дохода за отчетный период отсутствует.
Выплаты дивидендов в пользу акционера в течение отчетного периода Банком не производились.

13. Операции со связанными сторонами

Наименование показателя	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Изменения %	Прочие связанные стороны		Изменения %
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018		01.01.2019	01.01.2018	
Кредиты на начало периода	0	0	7 108	500	1 321,6	43 000	52 500	-18,10
Кредиты, выданные в течение года	0	0	200	7 000	-97,14	0,00	0,00	0,00
(Возврат кредитов в течение года)	0	0	-4 243	-392	9,24	-18 000	-9 500	-89,47
Кредиты на конец периода	0	0	3 065	7 108	-56,88	25 000	43 000	-41,86
Банковские счета и депозиты юридических лиц на начало периода	0	0	0	0	0	174 311	147 348	18,30
Банковские счета и депозиты юридических лиц, полученные в течение года	0	0	0	0	0	2 225 984	2 101 800	5,91
(Банковские счета и депозиты юридических лиц, выплаченные в течение года)	0	0	0	0	0	-2 229 586	-2 074 837	7,46
Банковские счета и депозиты юридических лиц на конец периода	0	0	0	0	0	170 709	174 311	-2,07
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы	0	0	488	211	131,28	5 576	7 206	-22,62
Процентные расходы	0	0	0	0	0	6 180	6 180	0
Выплаченные вознаграждения	0	0	9 395	9 449		0	0	0

В 2018 году связанным с банком сторонам выдано кредитов на сумму 200 тыс. руб., что меньше показателей 2017 года на 6 800 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01.01.2019 составляет 28 065 тыс. руб., задолженность относится ко второй и третьей категории качества, задолженность обеспечена залогом.

Процентные доходы по кредитам в 2018 году, составили 6 064 тыс. руб., что на 1 352 тыс. руб. меньше показателей прошлого года.

Операции со связанными сторонами не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка, доля процентных доходов от операций со связанными сторонами составила 12,96 % 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.

Раскрытие информации по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год осуществляется в сети Интернет <http://www.rontabank.ru/plb/otc.htm>.

Председатель Правления

Е.А. Малышева



С.А. Салимуллина

«22» мая 2019 года

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 103 ЛИСТ 06

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КМКА»
Ельцова Т.В.

