

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
КБ «Рента-Банк» АО
от 25 июня 2019 года № 8/10

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Коммерческого банка «Рента-Банк»
(акционерное общество)
за 2018 год

предварительно утвержден
Решением Совета Директоров
КБ «Рента-Банк» АО
Протокол № 12 от 19.06.2019

Председатель Правления _____



Е.А.Мальшева

город Москва
2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация о кредитной организации	3
1.1.	Сведения о положении кредитной организации в отрасли	4
1.2.	Приоритетные направления деятельности банка	5
1.3.	Отчет совета директоров банка о результатах развития банка.....	9
1.4.	Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении.....	9
1.5.	Перспективы развития кредитной организации	9
1.6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям.....	9
1.7.	Управление рисками и описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации.....	9
1.7.1.	Кредитный риск	13
1.7.2.	Риск ликвидности.....	21
1.7.3.	Операционный риск.....	25
1.7.4.	Риск концентрации	27
1.7.5.	Прочие виды рисков	28
1.7.6.	Политика в области снижения рисков	29
1.7.7.	Управление капиталом.....	31
2.	Крупные сделки	32
3.	Сделки с заинтересованностью	32
4.	Состав совета директоров и правления банка.....	33
5.	Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу	33
6.	Сведения о соблюдении банком принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления	33

1. Общая информация о кредитной организации

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

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

- Полное наименование: Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество)
- Краткое наименование: КБ «Рента-Банк» АО
- Фирменное 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>

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).

Органами управления КБ «Рента-Банк» АО являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка.

Единственным акционером со 100% участием в уставном капитале банка является Алекс Секлер, гражданин государства Израиль.

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

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

1.1. Сведения о положении кредитной организации в отрасли

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

Российская экономика в 2018 году продолжила 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 её 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 продолжила 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.

1.2. Приоритетные направления деятельности Банка

Банк осуществляет операции в соответствии с лицензией со средствами в рублях и иностранной валюте.

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 QIWI, Intel Express, UNISStream.

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 строится 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 осуществляется:

- 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 являются 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 получает овердрафтное кредитование, которое ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах.

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

Также Банк проводит 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 проводит 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 повышается конкурентоспособность кредитных продуктов

Банка. При предоставлении кредита особое внимание уделяется 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 продолжает 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, позволяют обеспечить отсутствие просроченной задолженности.

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.

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 01.01.2019 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

1.3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка

В течение 2018 года Совет директоров КБ «Рента-Банк» АО осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

На постоянной основе проводились заседания Совета директоров, на которых определялись приоритетные направления работы Банка, рассматривались и принимались решения по основным вопросам деятельности Банка, его перспективному развитию, большое внимание уделялось корпоративному управлению, оказывающему существенное влияние на финансовую устойчивость и эффективность Банка.

На своих заседаниях Совет директоров рассматривал вопросы, касающиеся совершенствования системы внутреннего контроля Банка, в том числе отчеты Службы внутреннего аудита; вопросы о реализации правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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.

1.4. Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении

Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, является электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Расходы на ГСМ за 2018 год составили 68156,51 рубля. Расходы на электроэнергию и теплоэнергию Банка включаются в состав арендной платы и не учитываются Банком в качестве самостоятельного объема используемых ресурсов.

1.5. Перспективы развития кредитной организации

Информация раскрывается в составе Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Рента-Банк» АО за 2018 год на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.rentabank.ru/godot.htm>.

1.6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям

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.

Выплата дивидендов в 2017 году не производилась.

1.7. Управление рисками и описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации

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.

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.

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.

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.

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

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

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Служба анализа и контроля за банковскими рисками (далее – САКР);
- Юридический отдел;
- Отдел отчетности;
- прочие подразделения Банка.

Функции, полномочия и порядок деятельности, в том числе взаимодействия органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются положениями об данных 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.

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» АО, утвержденная Советом Директоров Банка (Протокол №22 от 26.12.2018г.);
- Положение об организации управления значимыми видами рисков и оценки достаточности капитала КБ «Рента-Банк» АО, утвержденное Советом Директоров (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.

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 № 4927-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Прочие риски	Качественная оценка Буфер капитала

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

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

1.7.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск для Банка является основным из значимых рисков.

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

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

Согласно «Положению о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденному Правлением Банка (Протокол №180828/1 от 28.08.2018), 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.

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
- определенный вид деятельности	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
Оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
- определенный вид деятельности	0	0	0	0	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
- определенный вид деятельности	0	0	0	0	0	0
Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
- определенный вид деятельности	0	0	0	0	0	0
Всего обязательства кредитного характера	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%)	411170	369786
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	125
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	23	25
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%)	115472	115583
Резервы под активы IV-й группы риска	-22400	-25164
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	93072	90419
Кредитные требования участников клиринга	5646	5469
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
Кредитный риск участников клиринга	1129	1094
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%)	25535	30907
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-54	-91
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	33125	40061
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	26635	27320
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	4360	4719
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	27409	27898
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	782	0
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	268	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	704	0
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	155462	159496
Условные обязательства кредитного характера, всего	1390	72
Условные обязательства кредитного характера без риска	1390	72
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-360	-10
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
RWAкред-риск	155462	159496
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	89702	92029

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

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.

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:				
принято в уменьшение расчетного резерва	0	0	0	0
Имущество,	454 263	402 302	442 572	430 843
в том числе:				
недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	322 387	270 426	310 696	298 967
движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	0	0	0	0
Ценные бумаги (векселя, закладные, сберегательные сертификаты),	0	0	0	0
в том числе:				
принято в уменьшение расчетного резерва	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 № 183-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. Объем необходимого капитала определяется путем умножения величины рыночного риска на установленный плановый (целевой) уровень капитала, утвержденный в Стратегии развития Банка.

Управление валютным риском осуществляется на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (ОВП);
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях органов управления Банком;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и т.д.

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

В рамках управления валютным риском в Банке установлены лимиты открытой валютной позиции в иностранной валюте, лимиты максимальных потерь. В соответствии с решениями Правления

устанавливаются максимальные значения остатка наличных денежных средств в кассе в иностранной валюте на конец каждого операционного дня. Регулирование ОВП осуществляет 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
Обязательные резервы	2457	0	0	2457	4057	0	0	4057
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
Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
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 оффшорных 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	

1.7.2. 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.

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.

Отдел активных операций 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 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.

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 Инструкций Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И и от 06.12.2017 № 183-И. Норматив ликвидности рассчитывается ежедневно на постоянной основе.

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

В нижеследующей 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	до	до 5	до 10	до 20	до 30	до 90	до 180	до 270	до 1	свыше
--------------	----	------	-------	-------	-------	-------	--------	--------	------	-------

статей	востребования и на 1 день	дней	дней	дней	дней	дней	дней	дней	года	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 закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватном отражении в учете и отчетности.

1.7.3. 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 быть невозможно 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.

1.7.4. 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.

1.7.5. 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 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	01.01.2019	01.01.2018
--------------	------------	------------

показателя	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.

1.7.6. 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 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.

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	5489	3.40
- Риск ликвидности	5.5	0	0	0.00	0	0	0.00
- Риск концентрации	4.5	2470	7 409	0.67	7 305	3 229	2.00
- 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.

1.7.7. Управление 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, участников процесса, их задачи, полномочия, описывает общие подходы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.01.2019	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

2. Крупные сделки

В 2018 году Банком не совершались сделки, признаваемые крупными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3. Сделки с заинтересованностью

Сделка: кредит.

Стороны по сделке: КБ «Рента-Банк» АО и Анисина О.В.

Размер кредита: 200 000 рублей.

Срок кредитования: 31/05/2018 по 29/05/2022 процентная ставка – 14%

Заинтересованное лицо: член Правления Анисина О.В.

Сделка одобрена Советом Директоров – протокол №8 от 04.06.2018.

Сделка: кредит.

Стороны по сделке: КБ «Рента-Банк» АО и Малышева Е.А.

Размер кредита: 300 000 рублей.

Срок кредитования: 25/07/2018 по 24/07/2019 процентная ставка – 12%

Заинтересованное лицо: Председатель Правления Малышева Е.А.

Сделка одобрена Советом Директоров – Протокол № 13 от 25.07.2018.

4. Состав Совета директоров и Правления Банка

Информация раскрывается в составе Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Рента-Банк» АО за 2018 год на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.rentabank.ru/godot.htm>.

5. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Информация раскрывается в составе Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Рента-Банк» АО за 2018 год на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.rentabank.ru/godot.htm>.

6. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Банк придерживается положений Кодекса корпоративного управления и исходит из того, что корпоративное управление должно быть основано на уважении законных интересов акционеров и способствовать его эффективной деятельности, в том числе увеличению стоимости активов, созданию рабочих мест, укреплению финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Председатель Правления

М.П.



Е.А. Малышева

«17» июня 2019 года

Пронумеровано, пронитеровано
и скреплено печатью 33/11/19/12/18/18 листа (ов)

Е.А. Малышева
Председатель Правления КБ «Рента-Банк» АО



A handwritten signature in black ink, appearing to be "Е.А. Малышева".

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Е.А. Малышева".