

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество)
за 1 квартал 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
1.1. Общая информация о кредитной организации	3
1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы	3
1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях	3
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	3
1.5. Информация о составе членов совета Директоров и Правления Банка	4
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
2.1. Основы составления отчетности.....	6
2.2. Отчетный период и единицы измерения	6
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	7
3.1. Активы	7
3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	7
3.1.2. Средства в кредитных организациях	7
3.1.3. Чистая ссудная задолженность	7
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 «информация о рисках».	8
3.1.5. Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения.	8
3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	9
3.1.7. Прочие активы	9
3.2. Пассивы.....	10
3.2.1. Средства клиентов	10
3.2.2. Прочие обязательства	11
3.2.3. Средства акционеров	12
3.2.4. Внебалансовые обязательства.....	12
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	12
4.1. Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах	12
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	12
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	13
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	13
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	16
6.1. Обязательные нормативы	16
6.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период	17
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	17
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	17
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	17
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	17
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	17
8. Информация о целях и политике управления рисками.....	18
8.1. По кредитному риску.....	19
8.2. По рыночному риску	26
8.3. По риску ликвидности	28
8.4. Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).....	35
8.5. Информация об управлении капиталом.....	35
8.6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	37

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

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

В соответствии с лицензией № 3095, выданной Центральным банком Российской Федерации 15 марта 2013 года, КБ «Рента-Банк» ОАО выполняет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником валютных торгов ОАО "Московская Биржа"

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

1.5. Информация о составе членов Совета директоров и Правления Банка

Состав Совета директоров КБ «Рента-Банк» ОАО

№	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» ОАО, принадлежащих члену Совета директоров
1	Мальшева 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».	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
2	Блохин Константин Михайлович 09.08.1965 г.р.	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Орджоникидзе, 1988, «Оснащение летательных аппаратов»; ГОУ ВПО Московская государственная юридическая академия, 2003. «Юриспруденция». ГОУ ВПО Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2007. «Финансы и кредит»	ООО «ИФК «Лираль» /Наблюдательный Совет/ член Наблюдательного Совета ООО «ИФК «Лираль» /Правление/ Председатель Правления (Директор) ОАО «НПО «Пластик»/ Совет директоров/ член Совета директоров	0
3	Квашилава Ладно Нодариевич 01.02.1979 г.р.	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. 2002. Бухгалтер; Московская государственная академия водного транспорта. 2006. Юрист	ОАО «НПО «Пластик»/ Совет директоров/ член Совета директоров, Генеральный директор. Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета. ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления	0
4	Флейклер Инна Александровна 20.11.1972 г.р.	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995	ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления,	0

		«Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»	ООО «ИФК «Лираль»/ Финансового директор ООО «КОНСАЛТ-ПРОФ»/ Генеральный директор Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета	
5	Дрижов Олег Александрович 25.06.1975	Московский государственный университет геодезии и картографии/1997/Инженер-аэрофотогеодезист, «Аэрофотогеодезия»/ Московский государственный университет управления/2000/Менеджер высшей квалификации, «Менеджмент»	ООО «ИФК «Лираль»/ Начальник отдела Управления ликвидностью (казначейство) Акционерное общество «Научно-производственное объединение «Пластик»/ член Совета директоров	0

В первом квартале 2018 года состав Совета директоров банка не менялся.

Состав Правления КБ «Рента-Банк» ОАО

№	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления/ Член Правления (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена Правления (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» ОАО, принадлежащих члену Правления
1	Мальшева 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» ОАО	0
2	Анисина Олеся	Высшее. Тверской	КБ «Рента-Банк» ОАО	0

	Викторовна 24.09.1981 г.р.	Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»		
3	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. Финансово-банковский менеджмент	КБ «Рента-Банк» ОАО	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» ОАО	0

В 1 квартале 2018 года состав Правления Банка не менялся.

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

2.1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 года составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 года составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2018 год. Изменения в учетную политику за отчетный период не вносились.

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – первый квартал 2018 года.

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

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года не проводился.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Активы

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
Денежные средства	19 577	8 155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 541	7 601
Итого денежные средства и их эквиваленты	27 188	15 756

По сравнению с данными на начало отчетного года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 11 432 тыс. руб. (или на 72,6%).

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 6 251 тыс. руб. и 4 057 тыс. руб. соответственно, увеличение составило 2 194 тыс. руб. (или 54,1%), что связано с ростом остатков по счетам клиентов и изменением коэффициентов резервных требований.

3.1.2. Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	907	789
Средства на счетах для осуществления клиринга	9 481	9 217
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	10 388	10 006
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>81</i>	<i>50</i>
Итого средства в кредитных организациях	10 307	9 956

3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	328 900	303 600
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего	164 947	162 411
<i>в том числе, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>121 947</i>	<i>119 411</i>
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	17 934	20 289
- <i>Ипотечные</i>	<i>13 522</i>	<i>14 379</i>
- <i>Автокредиты</i>		<i>0</i>
- <i>Потребительские ссуды</i>	<i>4 412</i>	<i>5 910</i>
- <i>Погашение ссудной задолженности</i>		<i>0</i>

Прочие размещенные средства	9	9
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	511 790	486 309
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>26 899</i>	<i>21 863</i>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение	484 891	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 «информация о рисках».

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

Погашение кредитов по срокам
01.04.2018

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	328 900	15	0	9 039	200	19 173	154 463	511 790
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	662	20	3 990	22 227	26 899
Ссуды за вычетом резерва	0	328 900	15	0	8 377	180	15 183	132 236	484 891

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

Просроченные кредиты на 01.04.2018 отсутствуют.

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

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
Транспорт	970	970
Оборудование	215	284
Прочее	246	264
Материальные запасы	42	33
Нематериальные активы	755	731
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	2 228	2 282

3.1.7. Прочие активы

Наименование показателя	01.04.2018			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	388	388	0	1 209	1 209	0	-821	-821	-67,91
<i>в том числе:</i>										
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссии по РКО	0	31	31	0	23	23	0	8	8	34,78
Комиссии по кредитным операциям	0	1	1	0	2	2	0	-1	-1	-50,00
Требования по процентам	0	278	278	0	1 106	1 106	0	-828	-828	-74,86
Прочие требования	0	78	78	0	78	78	0	0	0	0
Нефинансового характера, всего	0	2 065	2 065	0	1 738	1 738	0	103	103	-5,6
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	843	843	0	484	484	0	359	359	74,17
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1 052	1 052	0	1 207	1 207	0	-155	-155	-12,84
Прочее	0	170	170	0	47	47	0	123	123	261,70
Итого до вычета резерва под обесценение	0	2 453	2 453	0	2 947	2 947	0	-494	-494	-16,76
Резерв под обесценение прочих активов	0	201	201	0	469	469	0	-268	-268	-57,14
Итого после вычета резерва под обесценение	0	2 252	2 252	0	2 478	2 478	0	-226	-226	-9,12

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Срок нахождения актива	01.04.2018	01.01.2018
До года	2 252	2 478
Более 1 года	0	0
Итого прочие активы	2 252	2 478

3.2. Пассивы

3.2.1. Средства клиентов

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Юридические лица	281 247	244 765	36 482	14,9
<i>в том числе: Текущие/расчетные счета</i>	139 747	108 265	31 482	29,1
<i>Депозиты юридических лиц</i>	21 500	16 500	5 000	30,3
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000	0	0
Физические лица	14	17	-3	-17,6
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	14	17	-3	-17,6
<i>Вклады: физические лица, индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0	0
Итого средства клиентов	281 261	244 782	36 479	14,9

По сравнению с началом отчетного периода, средства на расчетных и депозитных счетах клиентов, увеличились на 36 479 тыс. руб. (14,9%).

Распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
Средства юридических лиц, всего:	281 247	244 765
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	280 632	244 109
Некоммерческие организации	1	1
Индивидуальные предприниматели	614	655

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

Наименование вида экономической деятельности	01.04.2018	01.01.2018	Изменение
Производство	22 579	25 419	-2 840
Строительство	1 601	0	1 601
Торговля	1 837	2 469	-632
Информация и связь	8 674	7 173	1 501
Операции с недвижимым имуществом	231 998	199 290	32 708
Научные исследования и разработки	10 926	4 981	5 945
Деятельность административная и сопутствующие доп.услуги	12	3 399	-3 387
Прочие*	2 034	2 034	1 586
Итого средств юридических лиц	281 247	244 765	36 482

* прочие виды отрасли составляют менее 0.5% от общего объема привлеченных средств юридических лиц.

3.2.2. Прочие обязательства

Наименование показателя	01.04.2018			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	785	785	0	750	750	0	35	35	4,67
<i>в том числе:</i>										
Обязательства по процентам	0	203	203	0	175	175	0	28	28	16,00
Обязательство по выплате вознаграждений	0	582	582	0	575	575	0	7	7	1,22
Нефинансового характера, всего	0	2 577	2 577	0	2 841	2 841	0	-264	-264	-9,29
<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	125	125	0	157	157	0	-32	-32	-20,38
Расчёты с внебюджетными фондами	0	24	24	0	70	70	0	-46	-46	-65,71
Прочее	0	2 428	2 428	0	2 614	2 614	0	-186	-186	-7,12
Итого	0	3 362	3 362	0	3 591	3 591	0	-229	-229	-6,38

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Срок нахождения обязательства	01.04.2018	01.01.2018
До года	2 970	3 016
Более 1 года	392	575
Итого прочие обязательства	3 362	3 591

3.2.3 Средства акционеров

По состоянию на 01 апреля 2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 тыс. руб. и составляет 180 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

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

3.2.4 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства на 01.04.2018 состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт и составляет 289 тыс. руб. По сравнению началом года остаток уменьшился на 536 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	01.04.2018	01.04.2017	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 559	13 483	-3 924	-29,1
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 748	9 861	-5 113	-51,6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	535	387	148	38,2
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	-29	-1 182	1 153	-97,6
Комиссионные доходы	1 788	1 261	527	41,8
Комиссионные расходы	162	150	12	8
Прочие операционные доходы	30	96	-66	-68,8
Операционные расходы	11 008	11 697	-689	-5,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	-4 016	1 308	-5 324	-407,0
Возмещение (расход) по налогам	289	269	20	7,4
Прибыль (убыток) после налогообложения	-4 305	1 039	-5 344	-514,3

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

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

01.04.2018

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	12 003	1 105	891	116	10 077	0
Восстановление	17 038	1 136	638	101	10 010	0
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

01.04.2017

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	10 675	14	508	258	5 758	0
Восстановление	7 302	14	260	254	8 495	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	01.04.2018	01.04.2017	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	2 428	3 783	-1 355	-35,8
Отрицательная переоценка	2 457	4 965	-2 508	-50,5
<i>Маржа</i>	<i>-29</i>	<i>-1 182</i>	<i>1 153</i>	<i>- 97,5</i>

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

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

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности 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 России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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	180000	0	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	180000	180000	0	0
1.2	привилегированными акциями	0	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	50624	54941	-4 317	-0.08
2.1	прошлых лет	54941	54941	0	0.00
2.2	отчетного года	-4317	0	-4 317	0.00
3	Резервный фонд	8071	8071	0	0.00
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	238695	243012	-4 317	0.00
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	755	732	23	0.00
5.1	недосозданные 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)	237940	242280	-4340	-1.79
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)	237940	242280	-4 340	-1.79

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	123455	123408	47	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 инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	123455	123408	47	0.04
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	361395	365688	-4293	-1.17
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	300 453	305 242	-4 789	-1.57
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	300 453	305 242	-4 789	-1.57

Снижение основного капитала за первый квартал 2018 года произошло за счет убытков, возникших в результате реструктуризации ссудной задолженности.

Снижение величины активов, взвешенных по уровню риска, связано со снижением доли активов 4 группы риска и увеличением доли активов 1 группы риска.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

6.1. Обязательные нормативы

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 26.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлены изменения значений обязательных нормативов:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Изменение
		01.04.2018	01.01.2018	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	79.2	79.4	-0.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	79.2	79.4	-0.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	120.3	119.8	0.5
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	45.7	-	45.7
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	246.4	285.0	-38.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	219.6	254.7	-35.1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	20.4	26.4	-6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	14.1	15.0	-0.9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	38.1	38.4	-0.3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.7	1.8	-0.1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	13.6	13.6	0

6.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 г. по Базелю III составил 45,7%. Уменьшение значения показателя финансового рычага на 3,7% на 01.01.2018г. произошло, в основном за счет увеличения размера балансовых активов, используемых при расчете показателя финансового рычага, на 10,9%.

Номер строки	Наименование показателя	01.04.18	01.01.18	01.10.17	01.07.17
1	Основной капитал, тыс. руб.	237 940	242 280	242 300	242 259
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	520 160	490 188	448 500	404 408
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	45.74	49.43	54.02	57.40

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 1 квартал 2018 года не было.

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

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

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

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств	01.04.2018	01.04.2017
Наличные денежные средства	19 577	9 668
Денежные средства на счетах в Банке России	1 290	4 365

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9 907	14 977
<i>в том числе: в кредитных организациях РФ в кредитных организациях других стран</i>	9 907	14 977
Денежные средства и их эквиваленты	30 774	29 010

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 не денежного характера, любых отсрочек или начислений прошлых периодов, будущих операционных денежных поступлений или платежей, статей доходов/расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств.

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

8. Информация о целях и политике управления рисками.

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 № 346-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.

8.1. Кредитный риск

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

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 №171002/1 от 02.10.2017), 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, тыс.руб.			Резерв, тыс.руб.		
	01.04.2018	01.01.2018	Отклонение	01.04.2018	01.01.2018	Отклонение
Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:	513 029	497 412	15 617	27 086	22 268	4 818
Банк России (депозитные операции)	328 900	303 600	25 300	0	0	0
Всего требования (обязательства), в том числе:	184 129	193 812	-9 683	27 086	22 268	4 818
Всего средства в кредитных организациях, в том числе:	907	10 006	-9 099	81	50	31
- денежное посредничество прочее	907	10 006	-9 099	81	50	31
Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:	182 881	182 700	181	26 899	21 863	5 036
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:	164 947	162 411	2 536	26 254	21 170	5 084
- 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	14 736	14 736	0	1 170	565	605
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	0	0	0	0
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	86 368	84 411	1 957	12 168	12 161	7
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	63 843	63 264	579	12 915	8 443	4 472
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	121 947	119 411	2 536	26 254	21 170	5 084

- индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0
Физические лица, в том числе:	17 934	20 289	-2 355	645	693	-48
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	13 522	14 378	-6 596	13	290	-277
- иные потребительские ссуды	4 412	5 911	4 241	632	403	229
Всего вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
Оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Всего обязательства кредитного характера, в том числе:	289	825	-536	45	112	-67

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

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность, тыс.руб.		Удельный вес, %	
		01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018
45000	Г.МОСКВА	141049	139634	77.13	76.43
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	489	605	0.27	0.33
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0.00	0.00
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0.00	0.00
40000	Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	5940	6030	3.25	3.30
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0.00	0.00
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	35403	36431	19.36	19.94
	ИТОГО	182881	182700	100.00	100.00

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.04.2018г. 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	Принимаемое значение на 01.04.2018, тыс.руб.	Принимаемое значение на 01.01.2018, тыс.руб.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	356 074	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%)	531	484
Резервы под активы II-й группы риска	-5	-44
Кредитный риск по активам II-й группы риска	105	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%)	116 168	115 701
Резервы под активы IV-й группы риска	-22 819	-17 937
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	93 349	97 774
Кредитные требования участников клиринга	9 481	9 217
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
Кредитный риск участников клиринга	1 896	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%)	43 821	44 308
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-82	-131
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	56 861	57 430
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	27 493	27 655
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	-4 279	-4 280
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	28817	29 059
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	181028	186 194
Условные обязательства кредитного характера, всего	289	825
Условные обязательства кредитного характера без риска	289	825
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-45	-112
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
RWAкред-риск	181 028	186 194
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	104 453	82 298

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	Принимаемое значение на 01.04.2018	Принимаемое значение на 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>	0	4
<i>от 31 до 90 дней</i>	8	13
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	83	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:	91	86
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	69	69
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	22	17
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0.01	0.01
Всего реструктурированная задолженность, в том числе:	103081	103501
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	103081	103501
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	19.57	20.91

Вся реструктурированная задолженность – задолженность юридических лиц.

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

Наименование вида деятельности заемщика	Задолженность, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018
Строительство	14 736	14 736	14.30	14.24
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	33 500	34 500	32.50	33.33
Деятельность туристических агентств	54 845	54 265	53.20	52.43
Всего, реструктурированная задолженность	103 081	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, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018
Г.МОСКВА	69 581	69 001	67.50	66.67
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0.00	0.00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	33 500	34 500	32.50	33.33
Всего, реструктурированная задолженность	103 081	103 501	100.00	100.00

За рассматриваемый период объем реструктурированной задолженности сократился на 420 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 на 01.04.2018	Резерв расчетный на 01.04.2018	Резерв с учетом обеспечения на 01.04.2018	Резерв сформированный на 01.04.2018	Задолженность на 01.01.2018	Резерв расчетный на 01.01.2018	Резерв с учетом обеспечения на 01.01.2018	Резерв сформированный на 01.01.2018
Балансовые активы								
I категория	667	0	0	0	10 367	0	0	0
II категория	7 052	656	383	383	9 809	871	440	440
III категория	97 905	29 535	6 231	6 231	136 359	38 498	12 961	12 961
IV категория	78 344	41 203	20 311	20 311	37 147	27 387	8 737	8 737
V категория	161	133	161	161	130	130	130	130
Итого	184 129	71 527	27 086	27 086	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	132	1	10	10	736	258	109	109
IV категория	157	148	35	35	89	80	3	3
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	289	149	45	45	825	338	112	112

Объем сформированных резервов на возможные потери за отчетный период увеличился на 21,23% до 27131 тыс.руб., из которых 27086 тыс.руб. приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность.

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

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

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк учитывает:

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

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Наименование показателя	01.04.2018		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	568 422	568 422	568 422	568 422
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Имущество,	442 571	430 472	442 572	430 843
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	310 695	298 596	310 696	298 967
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Ценные бумаги (векселя, закладные, сберегательные сертификаты),	0	0	0	0
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0

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

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

Банком не заключены генеральные кредитные договора на предоставление кредитов Банка России, в связи с чем Банк не оценивает активы на пригодность для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

Банк не осуществляет операции с обременением активов.

Кредитный риск контрагента Банком не оценивается, поскольку Банк не осуществляет операций с ПФИ.

8.2. Рыночный риск

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

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 (далее - САКР).

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

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

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

Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций в иностранной валюте не превышала 2.80% от величины собственных средств (капитала) Банка. Уровень стрессовой устойчивости Банка при изменении курса валют признается удовлетворительным по всем утвержденным в Банке сценариям, при этом гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют:

Наименование показателя	01.04.2018				01.01.2018			
	Рубли РФ, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллар США тыс. руб.	Всего, тыс. руб.	Рубли РФ, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллар США тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
АКТИВЫ								
Денежные средства	18486	704	387	19577	6663	697	795	8155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1826	0	0	7541	7601	0	0	7601
<i>Обязательные резервы</i>	536	5715	0	6251	4057	0	0	4057
Средства в кредитных организациях	344	424	9539	10307	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	484891	0	0	484891	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	1049	0	0	1049	1049	0	0	1049
Отложенный налоговый актив	34	0	0	34	34	0	0	34
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2228	0	0	2228	2282	0	0	2282
Прочие активы	1203	0	0	1203	1429	0	0	1429
Всего активов	510061	1128	9926	526830	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	274723	2033	4505	281261	239517	1970	3295	244782
<i>Вклады физических лиц</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3362	0	0	3362	3591	0	0	3591
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	45	0	0	45	112	0	0	112
Всего обязательств	278130	2033	4505	284668	243220	1970	3295	248485
Чистая позиция		-905	5421			-946	6803	

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

Воздействие на прибыль или убыток	01.04.2018	01.01.2018
Укрепление доллара США на 5%	271,05	340,15
Ослабление доллара США на 5%	-271,05	-340,15
Укрепление евро на 5%	-45,25	-47,3
Ослабление евро на 5%	45,25	47,3
Диапазон изменения финансового результата	225,8	292,85
	-225,8	-292,85

8. 3. Риск ликвидности

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

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

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

В 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.

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.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения";
- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;
- значений обязательных нормативов Н2 (мгновенная ликвидность), Н3 (текущая ликвидность) и Н4 (долгосрочная ликвидность).

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

01.04.2018

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	360200	360208	360217	360236	360353	360526	360986	361421	361923	371611
Итого обязательств	142156	142259	142370	164335	164449	165427	166859	168299	169700	342051
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289
Избыток (дефицит) ликвидности	217755	217660	217558	195612	195615	194810	193838	192833	191934	29271
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	153.20	153.00	152.80	119.00	119.00	117.80	116.20	114.60	113.10	8.60

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

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения;
- реализующими управление ликвидностью;
- анализирующими и контролирующими.

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.

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 мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) 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

Службой анализа и контроля за банковским рисками регулярно осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности через значения статей агрегированного баланса и влияния на них факторов риска, которым подвержены активы и обязательства 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 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 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» ОАО, 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» ОАО.

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.

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.

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

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

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

8.5. Информация об управлении капиталом

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

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Банк на регулярной основе предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете размера собственных средств (капитала) и выполнении нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативов банков», Положением Банка России от 27.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины 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».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными

Банком России, составил 120,28%, то есть капитал Банка покрывает все основные риски, присущие банковской деятельности. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

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

Политика Банка в области управления капиталом основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	361395	365253
Базовый капитал (тыс. руб.)	237940	243012
Основной капитал (тыс. руб.)	237940	243012
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	79.19	66.53
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	79.19	66.53
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	120.28	120.08

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

Группа показателей оценки капитала по Указанию Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков»	Условное обозначение	01.04.2018	01.01.2018
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	120.3	120.08
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	203.9	204.00
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1 хорошее

8.6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец 2017 года и первого квартала 2018 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за 2017 год и первый квартал 2018 года со связанными сторонами:

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018
Кредиты на начало периода	0	0	500	7 108	52 500	43 000
Кредиты, выданные	0	0	7 000	0	0	0
(Возврат кредитов)	0	0	-392	-547	-9 500	0
Кредиты на конец периода	0	0	7 108	6 561	43 000	43 000
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Сумма просроченной задолженности	0	0	0	0	0	0
Безнадежная и сомнительная задолженность	0	0	0	0	0	0
Счета и депозиты на начало периода	0	0	0	0	147 348	174 311
Счета и депозиты, полученные	0	0	0	0	2 101 800	574 049
(Счета и депозиты, выплаченные)	0	0	0	0	-2 074 837	-557 698
Счета и депозиты на конец периода	0	0	0	0	174 311	190 662
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018
Процентные доходы	0	0	211	192	7 206	1696
Процентные расходы	0	0	0	0	6 180	1524
Выплаченные вознаграждения	0	0	9 449	2 386	0	0

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



Председатель Правления

М.П. «Рента-Банк»

Главный бухгалтер

«16» мая 2018 года

Е.А. Малышева

С.А. Салимуллина