

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество)
за первое полугодие 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	13
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	14
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, имеющих 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	18
8.	Информация о целях и политике управления рисками.....	18
8.1.	По кредитному риску.....	21
8.2.	По рыночному риску	27
8.3.	По риску ликвидности	29
8.4.	Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).....	31
8.5.	Информация об управлении капиталом.....	31
9.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	33

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

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

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

1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

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

В соответствии с лицензией № 3095, выданной Центральным банком Российской Федерации 15 марта 2013 года, КБ «Рента-Банк» АО 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» АО

№	Член Совета директоров (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена совета директоров (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Совета директоров
1	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» АО	0
2	Блохин Константин Михайлович 09.08.1965 г.р.	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Орджоникидзе, 1988, «Оснащение летательных аппаратов»; ГОУ ВПО Московская государственная юридическая академия, 2003. «Юриспруденция». ГОУ ВПО Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2007. «Финансы и кредит»	ООО «ИФК «Лираль» /Наблюдательный Совет/ член Наблюдательного Совета ООО «ИФК «Лираль» /Правление/ Председатель Правления (Директор) АО «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	АО «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	Высшее. Омский Государственный Аграрный	ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член	0

	20.11.1972 г.р.	Университет, 1995 «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»	Правления, ООО «ИФК «Лираль»/ Финансового директор ООО «КОНСАЛТ-ПРОФ»/ Генеральный директор Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета	
5	Власова Наталья Михайловна	Долгопрудненский авиационный техникум/ 2000/«Бухгалтер», специальность «Экономика, бухгалтерский учет и контроль» Московский Государственный Открытый университет/ 2007/«Инженер», специальность «Промышленное и гражданское строительство»	ООО «ИФК «Лираль»/ Начальник отдела планирования и экономического анализа	0

Во втором квартале 2018 года состав Совета директоров банка менялся.

Состав Правления КБ «Рента-Банк» АО

№	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления/ Член Правления (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена Правления (<i>наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом</i>)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Правления
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит». Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский	КБ «Рента-Банк» АО	0

		государственный социальный университет», г.Москва. 2016. Бакалавр, «Психология»		
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»	КБ «Рента-Банк» АО	0
3	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. Финансово-банковский менеджмент	КБ «Рента-Банк» АО	0
4	Непорожнева Наталия Евгеньевна 06.05.1967 г.р.	Высшее. Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская академия экономики и права».2007. Экономист по специальности «Финансы и кредит»	КБ «Рента-Банк» АО	0

Во 2 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 первое полугодие 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 первое полугодие 2018 года составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2018 год. В отчетном периоде в учетную политику были внесены изменения в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения»», данные изменения не оказали влияния на финансовый результат банка и сопоставимость данных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – первое полугодие 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 первое полугодие 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	01.07.2018	01.01.2018
Денежные средства	19 489	8 155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 629	7 601
Итого денежные средства и их эквиваленты	27 118	15 756

По сравнению с данными на начало отчетного года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 11 362 тыс. руб. (или на 72,11%).

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 5 917 тыс. руб. и 4 057 тыс. руб. соответственно, увеличение составило 1 860 тыс. руб. (или 45,8%), что связано с ростом остатков по счетам клиентов и изменением коэффициентов резервных требований.

3.1.2. Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	7 722	789
Средства на счетах для осуществления клиринга	8 713	9 217
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	16 435	10 006
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>59</i>	<i>50</i>
Итого средства в кредитных организациях	16 376	9 956

3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	330 300	303 600
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего	153 249	162 411
<i>в том числе, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>117 749</i>	<i>119 411</i>

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	18 712	20 289
- <i>Ипотечные</i>	10 189	14 379
- <i>Автокредиты</i>	0	0
- <i>Потребительские ссуды</i>	2 958	5 910
- <i>Погашение ссудной задолженности</i>	5 565	0
Прочие размещенные средства	9	9
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	502 270	486 309
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>31 664</i>	<i>21 863</i>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение	470 606	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 8 «Информация о целях и политике управления рисками».

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

Погашение кредитов по срокам
01.07.2018

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	330 300	0	5 010	0	19 124	14 299	133 537	502 270
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	3 990	7 237	20 437	31 664
Ссуды за вычетом резерва	0	330 300	0	5 010	0	15 134	7 062	113 100	470 606

Погашение кредитов по срокам
01.01.2018

Наименование показателя	Просроченные	1 день и до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года	Итого
Ссуды	0	303 600	0	54 265	120	9134	230	118 960	486 309

Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	8 006	0	437	23	13 397	21 863
Ссуды за вычетом резерва	0	303 600	0	46 259	120	8697	207	105 563	464 446

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

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
Транспорт	970	970
Оборудование	169	284
Прочее	227	264
Материальные запасы	34	33
Нематериальные активы	705	731
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	2 105	2 282

3.1.7. Прочие активы

Наименование показателя	01.07.2018			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	163	163	0	1 209	1 209	0	-1 049	-1 049	-86,52
<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	116	116	0	1 106	1 106	0	-990	-990	-89,51
Прочие требования	0	15	15	0	78	78	0	-63	-63	-80,77
Нефинансового характера, всего	0	2 181	2 181	0	1 738	1 738	0	443	443	25,49
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	855	855	0	484	484	0	371	371	76,65
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1 207	1 207	0	1 207	1 207	0	0	0	0
Прочее	0	119	119	0	47	47	0	72	72	153,19
Итого до вычета резерва под обесценение	0	2 344	2 344	0	2 947	2 947	0	-603	-603	-20,46

Резерв под обесценение прочих активов	0	81	81	0	469	469	0	-388	-388	-82,73
Итого после вычета резерва под обесценение	0	2 263	2 263	0	2 478	2 478	0	-215	-215	-8,68

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Срок нахождения актива	01.07.2018	01.01.2018
До года	2 263	2 478
Более 1 года	0	0
Итого прочие активы	2 263	2 478

3.2. Пассивы

3.2.1. Средства клиентов

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Юридические лица	275 588	244 765	30 823	12,6
<i>в том числе: Текущие/расчетные счета</i>	134 088	108 265	25 823	23,9
<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	-17,7
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	14	17	-3	-17,7
<i>Вклады: физические лица, индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0	0
Итого средства клиентов	275 602	244 782	30 820	12,6

По сравнению с началом отчетного периода, средства на расчетных и депозитных счетах клиентов, увеличились на 30 820 тыс. руб. (12,6%).

Распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
Средства юридических лиц, всего:	275 588	244 765
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	277 031	244 109
Некоммерческие организации	1	1
Индивидуальные предприниматели	1 442	655

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

Наименование вида экономической деятельности	01.07.2018	01.01.2018	Изменение
Производство	25 415	25 419	-4
Торговля	1 709	2 469	-760
Информация и связь	7 992	7 173	819
Операции с недвижимым имуществом	207 335	199 290	8 045
Научные исследования и разработки	16 529	4 981	11 548
Деятельность административная и сопутствующие доп. услуги	7	3 399	-3 392
Деятельность по обеспечению безопасности	6 237	0	6 237
Прочие*	10 364	2 034	8 330
Итого средств юридических лиц	275 588	244 765	30 823

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

3.2.2. Прочие обязательства

Наименование показателя	01.07.2018			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	797	797	0	750	750	0	47	47	6,27
<i>в том числе:</i>										
Обязательства по процентам	0	204	204	0	175	175	0	29	29	16,57
Обязательство по выплате вознаграждений	0	593	593	0	575	575	0	18	18	3,13
Нефинансового характера, всего	0	2 385	2 385	0	2 841	2 841	0	-456	-456	-16,05
<i>в том числе:</i>										

Кредиторская задолженность	0	112	112	0	157	157	0	-45	-45	-28,66
Расчёты с внебюджетным и фондами	0	26	26	0	70	70	0	-44	-44	-62,86
Прочее	0	2 247	2 247	0	2 614	2 614	0	-367	-367	-14,04
Итого	0	3 182	3 182	0	3 591	3 591	0	-409	-409	-11,39

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Срок нахождения обязательства	01.07.2018	01.01.2018
До года	2 781	3 016
Более 1 года	401	575
Итого прочие обязательства	3 182	3 591

3.2.3 Средства акционеров

По состоянию на 01 июля 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 01.07.2018 состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт и составляет 151 тыс. руб. По сравнению началом года остаток уменьшился на 674 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	01.07.2018	01.07.2017	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19 462	26 464	-7 002	-26,5
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 914	20 832	- 10 918	-52,4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 267	975	292	29,9
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	-29	-1 182	1 153	-97,6
Комиссионные доходы	4 384	2 510	1 874	74,7
Комиссионные расходы	312	311	1	0,2
Прочие операционные доходы	56	139	-83	-59,8
Операционные расходы	22 079	23 822	-1 743	-7,3
Прибыль (убыток) до налогообложения	-6 246	3 130	-9 376	-299,5

Возмещение (расход) по налогам	577	589	-12	-2,0
Прибыль (убыток) после налогообложения	-6 823	2 541	-9 365	-368,5

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

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

01.07.2018

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	38 421	8 619	666	170	16 696	0
Восстановление	28619	8 610	928	228	16 776	7
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>69</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

01.07.2017

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	60 170	14	1 414	629	12 920	0
Восстановление	54 773	14	1 177	613	15 744	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	01.07.2018	01.07.2017	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	8 850	8 017	833	10,4
Отрицательная переоценка	8 470	8 018	452	5,64
<i>Маржа</i>	<i>-29</i>	<i>-1</i>	<i>-28</i>	<i>2800</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	180 000	0	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	180 000	180 000	0	0
1.2	привилегированными акциями	0	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	51 282	54 941	-3 659	-6,7
2.1	прошлых лет	58 223	54 941	3 282	5,97
2.2	отчетного года	-6 941	0	-6 941	0,00
3	Резервный фонд	8 244	8 071	173	2,14
4	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	239 526	243 012	-3 486	-1,43
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	706	732	-26	-3,55
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)	238 820	242 280	-3 460	-1,43
7	Источники добавочного капитала	0	0	0	0,00
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0,00

8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0.00
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0.00
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 - строка 8)	0	0	0	0
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)	238 820	242 280	-3 460	-1.43
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	120 000	123 408	-3 408	-2,76
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, итог (строка 11 - строка 12)	120 000	123 408	-3 408	-2,76
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	358 820	365 688	-6 868	-1.88
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	287 102	305 242	-18 140	-5,94

15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	287 102	305 242	-18 140	-5,94
------	--	---------	---------	---------	-------

Снижение основного капитала за первое полугодие 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
		01.07.2018	01.01.2018	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	83,2	79.4	3,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	83,2	79.4	3,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	125,0	119.8	5,2
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	46,6	-	46,6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	263,1	285.0	-21,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	232,6	254.7	-22,1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	29,2	26.4	2,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	12,25	15.0	-2,75
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	33,4	38.4	-5,0
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	0,93	1.8	-0.9

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	10,82	13.6	-2,78

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 по Базелю III составил 46,6%. Увеличение значения показателя финансового рычага в отчетном квартале на 0,9% произошло, в основном за счет уменьшения размера балансовых активов и увеличения основного капитала, используемых при расчете показателя финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	01.07.18	01.04.18	01.01.18	01.10.17
1	Основной капитал, тыс. руб.	238 820	237 940	242 280	242 300
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	512 113	520 160	490 188	448 500
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	46,63	45,74	49,43	54,02

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за первое полугодие 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	01.07.2018	01.07.2017
Наличные денежные средства	19 489	11 538
Денежные средства на счетах в Банке России	1 712	1 975
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 875	12 506
<i>в том числе: в кредитных организациях РФ в кредитных организациях других стран</i>	<i>15 875</i>	<i>12 506</i>
Денежные средства и их эквиваленты	37 076	26 019

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.

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

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

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

совокупного риска Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки риска можно условно разделить на 3 категории:

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

Методы оценки рисков пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений.

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
-----------	---------------

Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный 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.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Управление риском концентрации Банка распространяется, в том числе, на управление величиной концентрации кредитного риска.

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

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

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

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

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1);

- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Наименование показателя	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Н6	12.25	14.09	15.01
Н25	10.82	13.61	13.60
Н7	33.445	38.125	38.420
Н9.1	0.00	0.000	0.000
Н10.1	0.931	1.714	1.831

8.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск для Банка является основным из значимых рисков.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Задолженность			Резерв		
	01.07.2018	01.01.2018	Отклонение	01.07.2018	01.01.2018	Отклонение
Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:	510 099	497 412	12 687	31 754	22 268	9 486
Банк России (депозитные операции)	330 300	303 600	26 700	0	0	0
Всего требования (обязательства), в том числе:	179 799	193 812	-14 013	31 754	22 268	9 486
Всего средства в кредитных организациях, в том числе:	7 722	10 006	-2 284	59	50	9

- денежное посредничество прочее	7 722	10 006	-2 284	59	50	9
Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:	171 961	182 700	-10 739	31 664	21 863	9 801
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:	153 249	162 411	-9 162	29 969	21 170	8 799
- 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	1 484	565	919
- 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	77 945	84 411	-6 466	11 876	12 161	-285
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	60 568	63 264	-2 696	16 609	8 443	8 166
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	117 749	119 411	-1 662	29 969	21 170	8 799
- индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0
Физические лица, в том числе:	18 712	20 289	-1 577	1 695	693	1 002
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	10 311	14 378	-12 056	5	290	-285
- иные потребительские ссуды	8 401	5 911	10 479	1 690	403	1 287
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:	151	825	-674	32	112	-80

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, %	
		01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018
45000	Г.МОСКВА	137 124	139 634	79.74	76.43
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	462	605	0.27	0.33
40000	Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	0	6 030	0	3.30
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	34 375	36 431	19.99	19.94
	ИТОГО	171 961	182 700	100.00	100.00

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов и распределение кредитного риска по группам риска:

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	357 475	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%)	204	484
Резервы под активы II-й группы риска	-8	-44
Кредитный риск по активам II-й группы риска	39	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%)	119 262	115 701
Резервы под активы IV-й группы риска	-26 671	-17 937
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	92 591	97 774
Кредитные требования участников клиринга	8 713	9 217
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
Кредитный риск участников клиринга	1 743	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%)	36 230	44 308
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-73	-131
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	47 004	57 430
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	27 937	27 655
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	-5 051	-4 280
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	28 352	29 059
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	169 702	186 194
Условные обязательства кредитного характера, всего	151	825
Условные обязательства кредитного характера без риска	151	825
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-32	-112
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0

Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
RWAкред-риск	169 702	186 194
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	97 918	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	01.07.2018	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>	0	13
<i>от 91 до 180 дней</i>	0	-
<i>свыше 181 дня</i>	24	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:	24	86
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	69
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	24	17
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0.00	0.01
Всего реструктурированная задолженность, в том числе:	83146	84501
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	83146	84501
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	16.04	17.07

Вся реструктурированная задолженность – задолженность юридических (иных) лиц.

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

Наименование вида деятельности заемщика	Задолженность		Удельный вес, %	
	01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018
Строительство	14 736	14 736	17.72	17.44
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 500	15 500	16,24	18.34
Деятельность туристических агентств	54 910	54 265	66,04	64.22
Всего, реструктурированная задолженность	83 146	84 501	100.00	100.00

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

Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность		Удельный вес, %	
	01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018
Г.МОСКВА	69 646	69 001	83.76	81.66
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	13 500	15 500	16.24	18.34
Всего, реструктурированная задолженность	83 146	84 501	100.00	100.00

За рассматриваемый период объем реструктурированной задолженности сократился на 1355 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 01.07.2018	Резерв расчетный 01.07.2018	Резерв с учетом обеспечения 01.07.2018	Резерв сформированный 01.07.2018	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	7 455	0	0	0	10 367	0	0	0
II категория	3 984	341	93	93	9 809	871	440	440
III категория	81 526	24 433	6 485	6 485	136 359	38 498	12 961	12 961
IV категория	86 770	47 877	25 112	25 112	37 147	27 387	8 737	8 737
V категория	64	64	64	64	130	130	130	130
Итого	179 799	72 715	31 754	31 754	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	55	3	5	5	736	258	109	109
IV категория	96	76	27	27	89	80	3	3
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	151	79	32	32	825	338	112	112

Объем сформированных резервов на возможные потери за отчетный период увеличился на 42,03% до 31 786 тыс.руб., из которых 31 664 тыс.руб. приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность.

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

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

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк учитывает:

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

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Наименование показателя	01.07.2018		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	635 622	635 622	568 422	568 422
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0

Имущество,	465 963	414 702	442 572	430 843
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	306 587	255 326	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» АО».

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

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

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

Управление валютным риском осуществляется на основе:

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

– гибкой тарификации конверсионных операций Банка и т.д.

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

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

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

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

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

Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций в иностранной валюте не превышала 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	01.07.2018				01.01.2018			
	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	18630	720	139	19489	6663	697	795	8155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	7629	0	0	7629	7601	0	0	7601
<i>Обязательные резервы</i>	5917	0	0	5917	4057	0	0	4057
Средства в кредитных организациях	331	6702	9343	16376	319	331	9306	9956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	470606	0	0	470606	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	0	0	0	0	34	0	0	34

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2105	0	0	2105	2282	0	0	2282
Прочие активы	1214	0	0	1214	1429	0	0	1429
Всего активов	501564	7422	9482	518468	483823	1028	10101	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	262805	7202	5595	275602	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	8	0	0	8	0	0	0	0
Прочие обязательства	3182	0	0	3182	3591	0	0	3591
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32	0	0	32	112	0	0	112
Всего обязательств	266027	7202	5595	278824	243220	1970	3295	248485
Чистая позиция		220	3887			-942	6806	

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

Воздействие на прибыль или убыток	01.07.2018	01.01.2018
Укрепление доллара США на 5%	194,35	340,30
Ослабление доллара США на 5%	-194,35	-340,30
Укрепление евро на 5%	11	-47,10
Ослабление евро на 5%	-11	47,10
Диапазон изменения финансового результата	205,35	387,40
	-205,35	-387,40

8. 3. Риск ликвидности

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

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

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

В нижеследующих таблицах содержится информация о сроках востребования о погашения требований и обязательств Банка.

01.07.2018

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	37577	37577	37577	37577	37577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	330469	330577	330714	331287	335763
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	1230	1230	1230	1230	1239
Итого ликвидных активов:	369276	369384	369521	370094	374579
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	155845	156895	158445	162037	335099
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2376	2389	2392	2586	2986
Итого обязательств:	158221	159284	160837	164623	338085
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	96	96	96	96	151
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	210959	210004	208588	205375	36343
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	133.3	131.8	129.7	124.8	10.7

01.01.2018

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	21655	21655	21655	21655	21655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	303712	303888	304077	304669	313023
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

Прочие активы	24	179	179	179	347
Итого ликвидных активов:	325391	325722	325911	326503	335025
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	124943	124945	124945	124957	244957
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2306	2348	2353	2359	2770
Итого обязательств:	127249	127293	127298	127316	247727
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	825	825	825	825	825
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	197317	197604	197788	198362	86473
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	155.1	155.2	155.4	155.8	34.9

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

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

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

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

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

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

8.5. Информация об управлении капиталом

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

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 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 278.12.2012г. № 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 01.07.2018, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 124,98%, то есть капитал Банка покрывает все основные риски, присущие банковской деятельности. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

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

Политика Банка в области управления капиталом основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	358820	361395	365 688
Базовый капитал (тыс. руб.)	238820	237940	242 280
Основной капитал (тыс. руб.)	238820	237940	242 280

Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	83.18	79.19	79.37
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	83.18	79.19	79.37
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	124.98	120.28	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	Условное обозначение	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	124.98	120.28	119.8
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	222.9	203.9	204.0
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018
Ссудная задолженность	0	0	3414	7 108	35 500	43 000
Резервы	0	0	73	421	0	0
Ссудная задолженность за вычетом резерва	0	0	3 341	6 687	35 500	43 000
Прочие активы	0	0	33	69	5	2
Резервы	0	0	1	7	0	0
Прочие активы за вычетом резерва	0	0	32	62	5	2
Безнадёжная и сомнительная задолженность	0	0	0	0	0	0
Счета и депозиты	0	0	0	0	152 531	174 311
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.07.2018	01.07.2017	01.07.2018	01.07.2017	01.07.2018	01.07.2017
Процентные доходы	0	0	290	65	3370	3 731
Процентные расходы	0	0	0	0	3065	3 065
Комиссионные доходы	0	0	0	0	4 572	1 230

В первом полугодии 2018 года связанными с банком сторонами погашено кредитов на сумму 11 194 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам (за вычетом резерва) на 01.07.2018 составляет 38 841 тыс. руб., задолженность относится ко второй и третьей категории качества, задолженность обеспечена залогом.

Процентные доходы по кредитам в первом полугодии 2018 года, составили 3 370 тыс. руб., что на 361 тыс. руб. меньше показателей за аналогичный период прошлого года.

Операции со связанными сторонами не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка, доля процентных доходов от операций со связанными сторонами составила 14,6 % от общего объема процентных доходов. Условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, заинтересованность в совершении сделок со связанными сторонами отсутствовала.

Другие операции со связанными с Банком сторонами в отчетном году не осуществлялись.

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



Е.А. Малышева

С.А. Салимуллина

«10» августа 2018 года