

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество)**  
**за 9 месяцев 2020 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. ....	7
2.1.	Основы составления отчетности.....	7
2.2.	Отчетный период и единицы измерения .....	7
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 .....	8
3.1.3.	Чистая ссудная задолженность.....	8
3.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам и видам экономической деятельности представлена далее в разделе 8 «Информация о целях и политике управления рисками». ....	9
3.1.5.	Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения.....	9
3.1.6.	Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив.....	9
3.1.7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации .....	10
3.1.8.	Аренда .....	10
3.1.9.	Прочие активы .....	11
3.2.	Пассивы .....	12
3.2.1.	Средства клиентов.....	12
3.2.2.	Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство.....	13
3.2.3.	Прочие обязательства .....	13
3.2.4.	Средства акционеров.....	14
3.2.5.	Внебалансовые обязательства .....	14
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах. ....	14
4.1.	Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах .....	14
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	15
4.3.	Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки .....	15
4.4.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	16
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. ....	16
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах. ....	19
6.1.	Обязательные нормативы.....	19
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	19
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования .....	19
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. ....	19
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	19
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	20
8.	Информация о целях и политике управления рисками.....	20
8.1.	Кредитный риск .....	23
8.2.	Рыночный риск .....	29
8.3.	Риск ликвидности .....	31
8.4.	Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения) .....	33
8.5.	Информация об управлении капиталом.....	33
9.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	35

## 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 genta ru
- Адрес электронной почты: [rb@rentabank.ru](mailto:rb@rentabank.ru)
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.rentabank.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2087>

### 1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

### 1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

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

В соответствии с лицензией № 3095, выданной Центральным банком Российской Федерации 01 ноября 2018 года КБ «Рента-Банк» АО предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 51 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») следующих банковских операций:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных

металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

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

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

8. Выдача банковских гарантий.

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

Банк является участником валютных торгов ПАО "Московская Биржа".

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

#### 1.5. Информация о составе членов Совета директоров и Правления Банка

##### Состав Совета директоров КБ «Рента-Банк» АО

№	Член Совета директоров (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена совета директоров (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Совета директоров
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005, Экономист по специальности «Финансы и кредит». Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный социальный университет», г. Москва, 2016, Бакалавр, «Психология».	КБ «Рента-Банк» АО /Председатель Правления	0
2	Блохин Константин Михайлович 09.08.1965 г.р.	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Орджоникидзе, 1988, «Оснащение летательных аппаратов»; ГОУ ВПО Московская государственная юридическая академия,	ООО «ИФК «Лираль» /Правление/ Председатель Правления (Директор)	0

		2003. «Юриспруденция». ГОУ ВПО Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2007. «Финансы и кредит»		
3	Квашилава Ладно Нодариевич 01.02.1979 г.р.	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. 2002. Бухгалтер по специальности «Экономика, бухгалтерский учет, контроль»; Московская государственная академия водного транспорта. 2006. Юрист по специальности «Юриспруденция».	АО «НПО «Пластик» / Руководитель (председатель ликвидационной комиссии) Акционерное общество «СИЗАКОР» /Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета ООО «ИФК «Лираль» / Правление/ член Правления ООО «ИФК «Лираль» / Заместитель начальника Управления делами – Начальник Отдела по корпоративным правам	0
4	Флейклер Инна Александровна 20.11.1972 г.р.	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995 «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»	ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления ООО «ИФК «Лираль»/ Финансовый директор до 09.01.2020 ООО «ИФК «Лираль»/ Вице-президент по финансам и финансовой стратегии Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета	0
5	Дрижов Олег Александрович 25.06.1975	Высшее. Московский государственный университет геодезии и картографии/ 1997 / Инженер-аэрофотогеодезист, «Аэрофотогеодезия» Московский государственный университет управления/2000/ Менеджер высшей квалификации, «Менеджмент»	ООО «ИФК «Лираль»/ Начальник отдела Управления ликвидностью (казначейство).	0

В отчетном периоде состав Совета директоров не менялся.

#### Состав Правления КБ «Рента-Банк» АО

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

	12.01.1978 г.р.	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»		
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Председателя Правления / член Правления	0
3	Дунин Игорь Евгеньевич 24.10.1970 г.р.	Высшее. Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана. 1994. Инженер-механик. «Техника и физика низких температур» Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по направлению «Международные экономические отношения». Экономист.	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Председателя Правления / член Правления	0
4	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. «Менеджмент»	КБ «Рента-Банк» АО / Главный бухгалтер/член Правления	0
5	Непорожнева Наталия Евгеньевна 06.05.1967 г.р.	Высшее. Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская академия экономики и права». 2007. Экономист по специальности «Финансы и кредит»	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Главного бухгалтера/член Правления	0

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

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

### 2.1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 08.10.2018 № 4927-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2020 год. В учетную политику на 2020 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

По состоянию на 01.01.2020 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету договоров аренды, связанных с началом применения 659-П.

При подготовке отчетности за 9 месяцев 2020 года в формах отчетности, где это было необходимо, соответствующие показатели за предыдущий отчетный период были пересчитаны для обеспечения сопоставимости данных с показателями за отчетный период.

Таким образом, показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчетности являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчетный период.

### 2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – 9 месяцев 2020 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 отчетный период 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	01.10.2020	01.01.2020
Денежные средства	10 060	5 247
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 275	2 984
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>12 335</b>	<b>8 231</b>

По сравнению с данными на начало отчетного года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 4 104 тыс. руб. (или на 49,9%).

По состоянию на 01.10.2020 года и 01.01.2020 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 1 924 тыс. руб. и 2 731 тыс. руб., соответственно снижение составило 807 тыс. руб. (или 29,5%).

### 3.1.2. Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	9 595	10 844
Средства на счетах для осуществления клиринга	199	188
<b>Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>9 794</b>	<b>11 032</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>9 794</b>	<b>11 032</b>

### 3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
<b>Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>371 580</b>	<b>530 850</b>
<b>Депозиты, размещенные в НКО НКЦ (АО)</b>	<b>54 400</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего</b>	<b>66 746</b>	<b>67 968</b>
<i>в том числе, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	66 746	67 966
<i>в том числе просроченные</i>	0	0
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:</b>	<b>9 415</b>	<b>22 029</b>
- <i>Ипотечные</i>	2 346	13 573
- <i>Автокредиты</i>	0	0
- <i>Потребительские ссуды</i>	7 069	8 456
- <i>Погашение ссудной задолженности</i>	0	0
<i>в том числе просроченные</i>	0	458
<b>Требования по процентам</b>	<b>3 497</b>	<b>702</b>
<i>в том числе просроченные</i>	0	144
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>505 647</b>	<b>621 558</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	14 417	16 670
<i>Корректировка резерва под обесценение по МСФО (IFRS) 9</i>	4 018	3 828

<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение</b>	<b>495 248</b>	<b>608 716</b>
---	----------------	----------------

3.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам и видам экономической деятельности представлена далее в разделе 8 «Информация о целях и политике управления рисками».

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

Погашение кредитов по срокам  
01.10.2020

Наименование показателя	Просроченные	1 день и до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года	Итого
Ссуды	0	95 980	330 000	784	13 435	4 817	3 790	53 344	502 150
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	173	104	1 103	1 977	8 396	11 753
Ссуды за вычетом резерва	0	95 980	330 000	611	13 331	3 714	1 813	44 948	490 397

Погашение кредитов по срокам  
01.01.2020

Наименование показателя	Просроченные	1 день и до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года	Итого
Ссуды	458	530 850	0	0	5 503	18	9 945	74 071	620 845
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	91	6	0	16 196	16 293
Ссуды за вычетом резерва	458	530 850	0	0	5 412	12	9 945	57 875	604 552

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

По состоянию на 01.10.2020 требования по текущему налогу на прибыль составили 1 781 тыс. руб. Отложенный налоговый актив отсутствует.

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

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

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
Транспорт	970	970
Оборудование	180	233
Прочее	10	46
Материальные запасы	48	43
Нематериальные активы	448	634
Имущество, полученное в финансовую аренду	9 551	-
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации</b>	<b>11 207</b>	<b>1 926</b>

Ограничений прав собственности на основные средства, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Переоценка основных средств не производилась.

Оплаченное, но не поставленное оборудование, по состоянию на 01.10.2020 отсутствует.

### 3.1.8. Аренда

Банк является арендатором основных средств. В бухгалтерском учете, при определении доходов и расходов по договорам аренды Банк руководствуется Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды в порядке, установленном МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в следующих случаях:

- планируемый срок аренды имущества более 12 месяцев;
- стоимость имущества по договору превышает 300 тыс. руб.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств с базовым активом в виде зданий нежилых помещений или земельных участков, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляют сумму, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования при первоначальном признании.

В течение отчетного периода действовал один договор аренды помещения, в котором расположен головной офис Банка с общей суммой ежемесячных платежей 168 986 руб. (в том числе НДС).

Ниже раскрыта информация об активах в форме права пользования по договорам, действующим на 01.10.2020г.:

Вид арендованного имущества	Стоимость активов	Стоимость обязательств	Сумма арендных платежей за отчетный период	Сумма амортизации АФПП за отчетный период	Сумма процентных расходов по АФПП
Помещение головного офиса Банка	10 325	10 909	1 267	774	700

### 3.1.9. Прочие активы

Наименование показателя	01.10.2020			01.01.2020			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО	в %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>33,33</b>
<i>в том числе:</i>										
Комиссии по РКО	0	4	4	0	5	5	0	-1	-1	-20,00
Комиссии по кредитным операциям	0	3	3	0	0	0	0	3	3	100,00
Прочие требования	0	9	9	0	7	7	0	2	2	28,57
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>1 482</b>	<b>1 482</b>	<b>0</b>	<b>972</b>	<b>972</b>	<b>0</b>	<b>510</b>	<b>510</b>	<b>52,47</b>
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	541	541	0	461	461	0	80	80	17,35
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	941	941	0	511	511	0	430	430	84,15
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>1 498</b>	<b>1 498</b>	<b>0</b>	<b>984</b>	<b>984</b>	<b>0</b>	<b>514</b>	<b>514</b>	<b>52,24</b>
Резерв под обесценение прочих активов	0	91	91	0	132	132	0	-41	-41	-31,06
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>1 407</b>	<b>1 407</b>	<b>0</b>	<b>852</b>	<b>852</b>	<b>0</b>	<b>555</b>	<b>555</b>	<b>65,14</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Срок нахождения актива	01.10.2020	01.01.2020
До года	1 407	852
Более 1 года	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 407</b>	<b>852</b>

### 3.2. Пассивы

#### 3.2.1. Средства клиентов

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020	Изменение тыс. руб.	Изменение %
<b>Юридические лица</b>	<b>259 561</b>	<b>366 025</b>	106 464	-29,09
<i>в том числе: Текущие/расчетные счета</i>	109 061	224 525	-115 464	-51,43
<i>Депозиты юридических лиц</i>	30 500	21 500	9 000	41,86
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000	0	0
<b>Обязательства по процентам</b>	<b>111</b>	<b>180</b>	69	-38,33
<b>Физические лица</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	-2	-14,29
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	12	14	-2	-14,29
<i>Вклады: физические лица, индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0	0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>259 684</b>	<b>366 219</b>	<b>-106 535</b>	<b>-29,09</b>

По сравнению с началом отчетного периода, средства на расчетных и депозитных счетах клиентов, уменьшились на 106 535 тыс. руб. (29,09%).

Распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
<b>Средства юридических лиц, всего:</b>	<b>259 561</b>	<b>366 025</b>
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	257 653	364 617
Некоммерческие организации	1	1
Индивидуальные предприниматели	1 907	1 407

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

Наименование вида экономической деятельности	01.10.2020	01.01.2020	Изменение
Обрабатывающие производства	31 507	22 358	40,92
Строительство	458	221	107,24
Торговля оптовая и розничная	3 888	2 674	45,40
Транспортировка и хранение	1 367	779	0,75

Деятельность в области информации и связи	5 176	4 572	0,13
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	167 645	283 704	-40,91
Деятельность профессиональная, научная и техническая	42 281	36 019	17,39
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	5 876	749	684,51
Прочие*	1 363	14 949	-90,88
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>259 561</b>	<b>366 025</b>	<b>-29,09</b>

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

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

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	1 102	-1 102	-100,00

### 3.2.3. Прочие обязательства

Наименование показателя	01.10.2020			01.01.2020			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>11 498</b>	<b>11 498</b>	<b>0</b>	<b>826</b>	<b>826</b>	<b>0</b>	<b>10 672</b>	<b>10 672</b>	<b>1292,00</b>
<i>в том числе:</i>										
Обязательство по выплате вознаграждений	0	589	589	0	826	826	0	-237	-237	-28,69
Арендные обязательства	0	10 909	10 909	0	0	0	0	10 909	10 909	100,00
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>3 068</b>	<b>3 068</b>	<b>0</b>	<b>2 986</b>	<b>2 986</b>	<b>0</b>	<b>82</b>	<b>82</b>	<b>2,75</b>
<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	144	144	0	241	241	0	-97	-97	-40,25
Расчёты с внебюджетным и фондами	0	36	36	0	91	91	0	-55	-55	-60,44
Прочее	0	2 888	2 888	0	2 654	2 654	0	234	234	8,82
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>14 566</b>	<b>14 566</b>	<b>0</b>	<b>3 812</b>	<b>3 812</b>	<b>0</b>	<b>10 754</b>	<b>10 754</b>	<b>282,11</b>

Увеличение прочих активов связано с признанием в балансе арендных обязательств.

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

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Срок нахождения обязательства	01.10.2020	01.01.2020
До года	3 068	2 986
Более 1 года	11 498	826
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>14 566</b>	<b>3 812</b>

#### 3.2.4. Средства акционеров

По состоянию на 01.10.2020 года, зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 тыс. руб., и составляет 180 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

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

#### 3.2.5. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства на 01.10.2020 состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт и составляют 943 тыс. руб. По сравнению началом года остаток по неиспользованному лимиту по предоставлению средств в виде овердрафт уменьшился на 2 919 тыс. руб., выданные гарантии и поручительства отсутствовали.

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 4.1. Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	01.10.2020	01.10.2019	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19 723	33 095	-13 372	-40,40
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 168	40 268	-18 100	-44,95
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 315	2 427	1 888	77,79
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	-55	35	-90	-257,14
Комиссионные доходы	4 400	4 600	-200	-4,35
Комиссионные расходы	790	513	277	54,00
Прочие операционные доходы	713	463	250	54,00
Операционные расходы	33 057	33 368	-311	0,93
Изменение резерва по прочим потерям	146	152	-6	-3,95

Прибыль (убыток) до налогообложения	-2 160	14 064	-16 224	-115,36
Возмещение (расход) по налогам	-268	3 172	-3 440	-108,45
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>-1 892</b>	<b>10 892</b>	<b>-12 784</b>	<b>-117,37</b>

Банк учитывал корректировки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в результатах текущего года.

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

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

01.10.2020

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	10 286	95	4 632	165	3 111	0
Восстановление	14 825	95	2 346	207	3 550	0
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

01.10.2019

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	17 052	91	3 714	148	5 813	0
Восстановление	19 633	93	3 397	176	5 938	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 об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Задолженность по процентам	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера
<b>Резерв на 01.10.2020</b>	<b>11 753</b>	<b>2 664</b>	<b>0</b>	<b>91</b>	<b>166</b>

Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	1 945	66	-	-	0
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	3 638	2 391	-	-	154
<b>Резерв на 01.10.2020 по МСФО (IFRS) 9</b>	<b>10 060</b>	<b>339</b>	<b>0</b>	<b>91</b>	<b>12</b>

#### 4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

Наименование показателя	01.10.2020	01.10.2019	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	27 511	13 783	13 728	99,6
Отрицательная переоценка	27 566	13 748	13 818	100,51
<i>Маржа</i>	<i>-55</i>	<i>35</i>	<i>-90</i>	<i>257,14</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 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Банк поддерживает показатели достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объему проводимых операций и принимаемых Банком рисков. Банк не использует подходы на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков.

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):	68 154	61 453	6 701	10,90
2.1	прошлых лет	68 154	61 453	6 701	10,90
2.2	отчетного года	0	0	0	0
3	Резервный фонд	8 948	8 414	534	6,35
4	<b>Источники базового капитала, итого</b> <b>(строка 1 +/- строка 2 + строка 3)</b>	<b>257 102</b>	<b>249 867</b>	7 235	<b>2,89</b>
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	3 542	634	2 908	458,68
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0	
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0	0	
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	
6	<b>Базовый капитал</b> <b>(строка 4 - строка 5)</b>	<b>253 560</b>	<b>249 233</b>	4 327	<b>1,73</b>
7	Источники добавочного капитала	0	0	0	0,00
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0,00
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0,00
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0,00
9	<b>Добавочный капитал, итого</b> <b>(строка 7 - строка 8)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0	<b>0</b>
10	<b>Основной капитал, итого</b> <b>(строка 6 + строка 9)</b>	<b>253 560</b>	<b>249 233</b>	4 327	<b>1,73</b>
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	120 000	127 235	-7 235	-5,69
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
<b>13</b>	<b>Дополнительный капитал, итого</b> <b>(строка 11 - строка 12)</b>	<b>120 000</b>	<b>127 235</b>	<b>-7 235</b>	<b>-5,69</b>
<b>14</b>	<b>Собственные средства (капитал), итого</b> <b>(строка 10 + строка 13)</b>	<b>373 560</b>	<b>376 468</b>	<b>- 2 908</b>	<b>-0,77</b>
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	203 485	203 384	101	0,05
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	203 485	203 384	101	0,05

Резервный фонд Банка создается согласно учредительным документам, путем ежегодных отчислений чистой прибыли, и включает в себя средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Российской Федерации на покрытие банковских рисков и непредвиденных убытков.

## 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

### 6.1. Обязательные нормативы

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Ниже представлены изменения значений обязательных нормативов:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Изменение
		01.10.2020	01.01.2020	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	124,6	122,5	2,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	183,6	185,1	-1,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	333,5	219,7	113,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.0	5,71	5,24	0,47
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	0,01	0,05	-0,04

## 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 отчетный период 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	01.10.2020	01.10.2019
Наличные денежные средства	10 060	5 407
Денежные средства на счетах в Банке России	351	368
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9 794	5 290
<i>в том числе: в кредитных организациях РФ в кредитных организациях других стран</i>	<i>9 794</i>	<i>5 290</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>20 205</b>	<b>11 065</b>

Для отражения потоков денежных средств от операционной деятельности используется:

- косвенный метод, при котором чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций не денежного характера, любых отсрочек или начислений прошлых периодов, будущих операционных денежных поступлений или платежей, статей доходов/расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств.

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

### 8. Информация о целях и политике управления рисками.

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

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

- повышение эффективности работы, выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;

- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;

- выполнение условия достаточности капитала, покрытие собственным капиталом Банка совокупного риска Банка.

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

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

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

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

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании Положения по идентификации значимых рисков. Согласно данному Положению, Банком проводится в установленном 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.

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкциями Банка России № 199-И, 183-И, Положениями № 590-П, № 611-П)
Рыночный риск	Стандартизированный подход (установленный Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 178-И)
Риск ликвидности	Метод коэффициентов;

	Метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп - анализ); Метод прогнозирования денежных потоков
Операционный риск	Базовый индикативный подход (установленный Положением Банка России № 652-П)
Процентный риск	Регулятивный метод (установленный Указанием Банка России № 4927-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Прочие риски	Качественная оценка Буфер капитала

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

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

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности. Управление риском концентрации Банка распространяется, в том числе, на управление величиной концентрации кредитного риска.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019
Н6 на отч. дату	5.71%	5.67%	5.67%	6.27%	11.14%	11.62%
Н25 на отч. дату	0.01%	0.01%	4.13%	0.05%	0.07%	4.76%

## 8.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск для Банка является основным из значимых рисков.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Задолженность			Резерв		
	01.10.2020	01.07.2020	Отклонение	01.10.2020	01.07.2020	Отклонение
<b>Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:</b>	515 457	575 981	-60 524	100	100	0
Банк России (депозитные операции)	371 580	445 930	-74 350	72	77	-5
<b>Всего требования (обязательства), в том числе:</b>	143 877	130 051	13 826	28	23	5
<b>Всего средства в кредитных организациях, в том числе:</b>	9 595	11 491	-1 896	7	9	-2
- денежное посредничество прочее	9 595	11 491	-1 896	7	9	-2
<b>Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:</b>	130 560	82 658	47 902	91	64	27
Кредитные организации в том числе:	54 400	0	54 400	42	0	42
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	66 746	68 636	-1 890	46	53	-7
- 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	2 654	2 654	0	2	2	0
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 784	5 722	62	4	4	0
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 899	34 749	-1 850	23	27	-4
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	25 409	25 511	-102	18	20	-2
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	66 746	68 636	-1 890	46	53	-7
- индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0
Физические лица, в том числе:	9 415	14 022	-4 607	7	17	-10
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	2 346	3 109	-763	2	2	0
- иные потребительские ссуды	7 069	10 913	-3 844	5	8	-3
<b>Всего вложения в ценные бумаги, в том числе:</b>	0	0	0	0	0	0
Оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	942	902	40	1	1	0

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

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность, тыс. руб.		Удельный вес, %	
		На 01.10.2020	На 01.07.2020	На 01.10.2020	На 01.07.2020
45000	г. МОСКВА	59 990	60 131	78.77	72.75
23000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	90	0	0.12	0.00
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0.00	0.00
65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	4 340	0.00	5.25

80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	16 081	18 187	21.11	22.00
	ИТОГО	76 160	82 658	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	01.10.2020	01.07.2020
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	383 915	385 882
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	10 907	6 652
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	10 907	6 652
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	75 946	79 930
Резервы под активы IV-й группы риска	7 193	6 782
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	75 946	79 930
Кредитные требования участников клиринга	199	82
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
<b>Кредитный риск участников клиринга</b>	40	16
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	21 299	26 408
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	6 870	7 091
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	802	711
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	356	266
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	18 667	27 378
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	105 560	107 812
Условные обязательства кредитного характера, всего	942	902
Условные обязательства кредитного характера без риска	776	766
Резервы под условные обязательства кредитного характера	166	136
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>		0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты		-
<b>RWAкред-риск</b>	105 560	107 812
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	93 040	95 026

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. По состоянию на 01.10.2020 и 01.07.2020 Банк не имел просроченной задолженности, но

реструктуризированная задолженность представлена в таблице ниже и составила соответственно 65 778 тыс. руб и 68 972 тыс. руб. Снижение за счет погашения задолженности.

	01.10.2020	01.07.2020
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>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
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 т.ч:	-	-
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	-	-
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	-	-
Всего реструктурированная задолженность, в том числе:	65 778	68 972
<i>Физические лица</i>	4 817	6 058
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)и ИП</i>	60 962	62 914
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	12,37%	10,74%

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

Наименование вида деятельности заемщика	Задолженность, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	01.10.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.07.2020
Строительство	2 654	2 654	4.03	3.85
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 899	34 749	50.02	50.38
Деятельность туристических агентств	25 409	25 511	38.63	36.99
Потребительские кредиты	4 816	6 058	7.32	8.78
<b>Всего, реструктурированная задолженность</b>	<b>65 778</b>	<b>68 972</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	01.10.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.07.2020
г. МОСКВА	50 078	51 422	76.13	74.55
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	15 700	17 550	23,87	25,45
<b>Всего, реструктурированная задолженность</b>	<b>65 778</b>	<b>68 972</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

За рассматриваемый период объем реструктурированной задолженности снизился на 3 194 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 01.10.2020	Резерв расчетный 01.10.2020	Резерв с учетом обеспечения 01.10.2020	Резерв сформирован ный 01.10.2020	Задолженность 01.07.2020	Резерв расчетный 01.07.2020	Резерв с учетом обеспечения 01.07.2020	Резерв сформирован ный 01.07.2020
<b>Балансовые активы</b>								
I категория	64 589	0	0	0	45 519	0	0	0
II категория	3 135	34	35	35	3 832	153	158	158
III категория	7 898	1 723	806	806	10 111	882	1 372	1 372
IV категория	46 676	26 812	11 699	11 699	49 803	27 343	11 102	11 102
V категория	21 579	19 888	1 879	1 879	20 786	19 798	1 086	1 086
<b>Итого</b>	<b>143 877</b>	<b>48 457</b>	<b>14 419</b>	<b>14 419</b>	<b>130 051</b>	<b>48 176</b>	<b>13 718</b>	<b>13 718</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
I категория	0	0	0	0	0	0	0	0
II категория	0	0	0	0	0	0	0	0
III категория	716	200	157	157	778	218	132	132
IV категория	171	108	8	8	69	43	3	3
V категория	55	55	0	0	55	55	0	0
<b>Итого</b>	<b>942</b>	<b>363</b>	<b>166</b>	<b>166</b>	<b>902</b>	<b>316</b>	<b>136</b>	<b>136</b>

Объем сформированных резервов на возможные потери по балансовым активам за отчетный период возрос на 5.1% до 14 419 тыс. руб., из которых 11 750 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	01.10.2020		01.07.2020	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	650 027	650 027	635 601	635 601
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Имущество,	162 116	137 895	173 299	150 280
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	149 041	124 820	160 224	137 205
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	13 075	13 075	13 075	13 075
Ценные бумаги (векселя, закладные, сберегательные сертификаты),	0	0	0	0
в том числе:				

<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
--	---	---	---	---

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 Инструкциями Банка России № 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. Объем необходимого капитала определяется путем умножения величины рыночного риска на установленный плановый (целевой) уровень капитала, утвержденный в Стратегии развития Банка.

Управление валютным риском осуществляется на основе:

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

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

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

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

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

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

соответствии с инструкциями Банка России.

Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций в иностранной валюте не превышала 0,62% 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	01.10.2020				01.07.2020			
	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	8 710	111	1 239	10 060	5 181	119	1 038	6 338
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 275	0	0	2 275	5 513	0	0	5 513
<i>Обязательные резервы</i>	1 924	0	0	1 924	4 432	0	0	4 432
Средства в кредитных организациях	323	7 657	1 814	9 794	378	5 500	5 695	11 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	495 248	0	0	495 248	483 779	0	0	483 779
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	1 781	0	0	1 781	1 310	0	0	1 310
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 207	0	0	11 207	11 569	0	0	11 569
Прочие активы	1 407	0	0	1 407	1 233	0	0	1 233
<b>Всего активов</b>	<b>520 951</b>	<b>7 768</b>	<b>3 053</b>	<b>531 772</b>	<b>508 963</b>	<b>5 619</b>	<b>6 733</b>	<b>521 315</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	261 190	6 831	1 663	269 684	237 685	4 767	5 484	247 936
<i>Вклады физических лиц</i>	0	0	0	0	0	0	0	0

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	14 566	0	0	14 566	15 070	0	0	15 070
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12	0	0	12	28	0	0	28
<b>Всего обязательств</b>	<b>275 768</b>	<b>6 831</b>	<b>1 663</b>	<b>284 262</b>	<b>252 783</b>	<b>4 767</b>	<b>5 484</b>	<b>263 034</b>
<b>Чистая позиция</b>		<b>937</b>	<b>1 390</b>	<b>2 327</b>		<b>852</b>	<b>1 249</b>	<b>2 101</b>

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

<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>01.10.2020</b>	<b>01.07.2020</b>
Укрепление доллара США на 5%	69,54	62,50
Ослабление доллара США на 5%	-69,54	-62,50
Укрепление евро на 5%	46,88	42,53
Ослабление евро на 5%	-46,88	-42,53
Диапазон изменения финансового результата	116,42	105,03
	-116,42	-105,03

### 8.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

01.10.2020

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	20 205	20 205	20 205	20 205	20 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	426 255	426 388	426 856	427 410	430 586
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	953	953	953	953	2 734
<b>Итого ликвидных активов:</b>	447 413	447 546	448 014	448 568	453 525
<b>Пассивы:</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	130 669	141 269	142 861	146 077	330 621
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 202	3 486	4 123	4 971	14 566
<b>Итого обязательств:</b>	133 871	144 755	146 984	151 048	345 187
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	943	943	943	943	943
<b>Показатели ликвидности</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	312 599	301 848	300 087	296 577	107 395
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	233.51%	208.52%	204.16%	196.35%	31.11%

01.07.2020

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	411 459	411 568	412 389	413 183	416 792
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	717	717	717	717	2 027
<b>Итого ликвидных активов:</b>	431 168	431 277	432 098	432 892	437 811
<b>Пассивы:</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	118 921	129 524	131 125	134 355	320 489
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 519	3 801	4 228	5 289	15 070
<b>Итого обязательств:</b>	122 440	133 325	135 353	139 644	335 559
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	903	903	903	903	903
<b>Показатели ликвидности</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	307 825	297 049	295 842	292 345	101 349
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	251.41%	222.80%	218.57%	209.35%	30.20%

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 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Банк на регулярной основе предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете размера собственных средств (капитала) и выполнении нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», 28.06.2017г., Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.2 Банка по состоянию на 01.10.2020, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 124.61%, 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	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.) без учета СПОД	373 560	377 856	380 879	375 927	376 254	371 407
Основной капитал (тыс. руб.)	253 560	256 592	249 296	249.233	249 310	249 252
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	124.61%	120.72%	107.10%	123.168	116.50	105.61
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	183.58%	177.77%	163.63%	185.779	175.83	157.37

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

Группа показателей оценки капитала	Условное обозначение	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	183.58	177.77	163.63	185.78	175.83	157.4
Показатель оценки качества капитала	ПК2	252.65	279.00	530.38	427.58	346.13	271.1
Норматив достаточности основного капитала	ПК4	124.61	120.72	107.10	123.17	116.50	105.61
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее

## 9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020
Ссудная задолженность	0	0	201	39	0	0
Резервы	0	0	20	4	0	0
Ссудная задолженность за вычетом резерва	0	0	181	35	0	0
Проценты начисленные	0	0	2	0,4	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	3	1
Резервы	0	0	0	0	0	0
Прочие активы и начисленные проценты за вычетом резерва	0	0	2	0	3	1
Безнадежная и сомнительная задолженность	0	0	0	0	0	0
Счета и депозиты	0	0	0	0	148 709	147 096

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019
Процентные доходы	0	0	12	206	8	1 637
Процентные расходы	0	0	0	0	4 627	4 622
Комиссионные доходы	0	0	0	0	1 397	2 259

За отчетный период связанным с банком сторонам выдано кредитов на сумму 1 250 тыс. руб., погашено кредитов на сумму 1 412 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01.10.2020 составляет 39 тыс. руб., задолженность относится ко второй категории качества.

Процентные доходы по кредитам за отчетный период, составили 20 тыс. руб., что на 1 823 тыс. руб. меньше показателей за аналогичный период прошлого года.

Обязательства банка, как эмитента по безотзывным покрытым аккредитивам со связанными с банком сторонами за отчетный период составили 158 889 тыс. руб. Обязательства банка по аккредитивам по состоянию на 01.10.2020 отсутствуют.

Операции со связанными сторонами не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка, доля процентных доходов от операций со связанными сторонами составила 0,08 % 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 периоде не осуществлялись.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 г. подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью отчетности Банка.

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

Зам. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

«03» ноября 2020 года



И.Е. Дунин

С.А. Салимуллина