

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера

КБ «Рента-Банк» АО

от 15 июня 2020 года № 2/4

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Коммерческого банка «Рента-Банк»
(акционерное общество)
за 2019 год

предварительно утвержден
Решением Совета Директоров
КБ «Рента-Банк» АО
Протокол № 9 от 08.06.2020

Председатель Правления _____  _____ Е.А.Мальшева

город Москва
2020 год

СОДЕРЖАНИЕ¹

1.	Общая информация о кредитной организации.....	3
1.1.	Сведения о положении кредитной организации в отрасли	4
1.2.	Приоритетные направления деятельности банка.....	5
1.3.	Отчет совета директоров банка о результатах развития банка	9
1.4.	Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении.....	10
1.5.	Перспективы развития кредитной организации	10
1.6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям.....	10
1.7.	Управление рисками и описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации.....	10
1.7.1.	Кредитный риск.....	13
1.7.2.	Риск ликвидности.....	22
1.7.3.	Операционный риск	27
1.7.4.	Риск концентрации.....	28
1.7.5.	Прочие виды рисков	28
1.7.6.	Политика в области снижения рисков	29
1.7.7.	Управление капиталом.....	31
2.	Крупные сделки	33
3.	Сделки с заинтересованностью.....	33
4.	Состав совета директоров и правления банка	33
5.	Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.....	33
6.	Сведения о соблюдении банком принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления	33

¹ Отчетный период и единицы измерения применимые в Годовом отчете КБ «Рента-Банк» АО за 2019 год:

- отчетный период - с 01.01.2019 по 31.12.2019;

- используемые показатели отражены в валюте Российской Федерации;

- 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;

- отчетные данные представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. Общая информация о кредитной организации

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

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

- Полное наименование: Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество)
- Краткое наименование: КБ «Рента-Банк» АО
- Фирменное наименование на английском языке: CB «Renta-Bank» JSC
- Почтовый и юридический адрес: 121059, г. Москва, Бережковская набережная, д.20 Г
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7744003007
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525453
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (499) 240-56-43 (тел.), (499) 240-56-63 (факс), телекс 611932 renta ru
- Адрес электронной почты: rb@rentabank.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.rentabank.ru>, <https://fedresurs.ru/company/a3c219e8-0482-4467-923a-0d88794f74bd>

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

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

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

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

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

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

1.1. Сведения о положении кредитной организации в отрасли

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

По оценке МВФ рост мировой экономики в 2019 году замедлился, что затронуло как развитые, так и развивающиеся страны. Объемы мирового промышленного производства и объемы мировой торговли товарами (в терминах год к году) в отдельные месяцы 2019 года снижались. Замедлению роста мировой экономики и торговли способствовала неопределенность, связанная с затянувшимися торговыми противоречиями между США и Китаем. Регуляторы во многих странах проводили меры по смягчению кредитно-денежной политики, в частности, ФРС США трижды за год понизила ключевую ставку, ЕЦБ снизил ставку один раз. В краткосрочной перспективе пространство для денежного маневра регуляторов останется ограниченным. Фондовые рынки закончили 2019 год ростом. Индекс S&P500 прибавил 29%, DAX вырос на 25%. Китайский индекс Shanghai Composite увеличился на 22%. По итогам года российская экономика замедлилась. Слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля в течение года ограничили инфляцию. В результате Банк России перешел к смягчению денежно-кредитной политики.

В 2019 году темпы роста ВВП замедлились до 1,3% после 2,5% годом ранее. Экономический рост сдержало падение чистого экспорта на фоне слабого внешнего спроса, ограничений ОПЕК+ и укрепления реального эффективного курса рубля. Драйвером роста ВВП по-прежнему остаются расходы на конечное потребление. При этом темпы роста потребления домохозяйств заметно снизились на фоне повышения ставки НДС с 18% до 20%. Это было частично компенсировано ускорением темпов роста государственного потребления благодаря активизации расходов бюджета во второй половине года. Дополнительную поддержку экономике оказали инвестиции и увеличение запасов. В отраслевом разрезе темпы роста ВВП замедлились из-за падения части услуг. Так, сократилась деятельность в области недвижимого имущества, здравоохранения и административных услуг. Вклад промышленности в рост экономики оказался на уровне прошлого года. Инфляция в годовом выражении замедлилась с 4,3% до 3% гг. к концу 2019 года. При этом в начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС, но далее слабая экономическая активность, хороший урожай и действия ЦБ РФ по укреплению рубля сдержали инфляцию. В результате быстрого замедления темпов роста цен Банк России снизил ключевую ставку с 7,75% до 6,25%. Курс рубля оставался относительно стабильным. В среднем по 2019 году курс составил 64,7 рублей за доллар против 62,8 рублей годом ранее. Поддержку оказывал приток капитала в развивающиеся страны на фоне смягчения денежно-кредитной политики развитых стран. Цены на нефть снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила \$64,3 за баррель против \$69,8 в 2018 году.

В 2019 году Банк России продолжил проводить политику по оздоровлению банковского сектора и ликвидации банков, проводящих рискованную кредитную политику и нарушающих законодательство и требования в области управления рисками. Банк России принимал меры по управлению уровнем рисков в банковской системе. В области формирования резервов произошел переход к международным стандартам — МСФО-9, что привело к значительному сокращению резервов и росту прибыли, так как предыдущие требования были более жесткими. Для предотвращения перегрева на рынке розничного беззалогового кредитования внедрен подход обязательного учета предельной долговой нагрузки заемщика в процессе решения о выдаче кредита. Его внедрение пришлось на четвертый квартал 2019 года, поэтому в полной мере оценить фактическое влияние показателя долговой нагрузки на динамику рынка и качество кредитного портфеля можно будет в наступившем году.

В течение 2019 года число действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось с 484 до 442. В течение 2019 года активы банков выросли на 2,7 % (в 2018 году рост составил 10,4 %). За 2019 год кредитный портфель банковской системы вырос на 10,1 %,

в то время как в 2018 году наблюдался рост на 15,0 %. Динамика была отрицательной и по кредитам предприятия, где рост составил 2,6 % (годом ранее — на 12,4 %), и по ссудам населению, где рост достиг 18,5 % (годом ранее рост на 22,4 %). Уровень просроченной задолженности по кредитам повысился с 5,5 % до 6,2 %, в первую очередь за счет кредитного портфеля юридических лиц, показатель по которому повысился с 5,7 % до 7,1 %. По физическим лицам показатель снизился с 5,1 % до 4,3 %. Объем резервов за 2019 год снизился на 1,6 % по сравнению с ростом на 1,5 % годом ранее. За год отношение резервов к кредитному портфелю снизилось с 14,2 % до 13,1 %. Вложения банков в ценные бумаги уменьшились на 1,6 %, в прошлом году они выросли на 7,1 %. Средства юридических лиц, включая бюджетные средства, привлеченные банками, в 2019 году выросли на 4,8 % (годом ранее данные ресурсы выросли на 18,0 %). При этом темп роста бюджетных средств значительно замедлился по сравнению с 2018 годом: 6,8 % и 58 % соответственно. Вклады населения выросли на 7,3 % (годом ранее рост составил 9,5 %). Долги перед Банком России сократились на 6,0 %, против роста на 29,3 % годом ранее.

По итогам 2019 года балансовая прибыль банковской системы составила 2 037 млрд. рублей, что на 51,5 % больше данного показателя за аналогичный период прошлого года — 1 345 млрд. рублей. Из 442 действующих кредитных организаций 2019 год с убытками закончили 69 банков или 16 % (год назад — 21 %).

В марте текущего года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку кредитные организации не входят. В то же время, финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от деловой активности клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что с учетом мер, предпринимаемых Банком России по поддержанию финансового сектора и граждан в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции, оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия, запланированные Руководством Банка в будущем, реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а, следовательно, исключить существенную неопределенность в отношении непрерывности деятельности.

1.2. Приоритетные направления деятельности Банка

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

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

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

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

Банк проводит операции в двух ключевых сегментах:

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

Политика Банка полностью взвешена и консервативна.

При работе с клиентами Банком применяются следующие методы:

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

При формировании кредитного портфеля Банк ориентируется на его качество и доходность. Банк предъявляет следующие требования к заемщику:

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

Привлечение средств

Работа банка по привлечению средств запланирована по следующим основным направлениям:

- обеспечение постепенного перехода от краткосрочных к долгосрочным ресурсам за счет привлечения средств в депозиты корпоративных клиентов и ИП;
- организация индивидуального обслуживания юридических лиц с целью привлечения на РКО как крупных, так и мелких корпоративных клиентов.

В области привлечения ресурсов планируется:

- рассылка коммерческих предложений;
- анкетирование клиентов с целью выявления их потребностей.
- внедрение новых привлекательных для клиентов технологических процедур;
- широкое использование действующих и создание новых банковских продуктов для привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц;
- формирование привлеченных средств главным образом за счет средств юридических лиц на расчетных и текущих счетах. Эти ресурсы в объеме до 50-60% возможно размещать в краткосрочные и среднесрочные активы, приносящие доходы;
- формирование заинтересованности у клиента в долгосрочных деловых отношениях в связи с предложением комплекса банковских продуктов как для самого юридического лица, так и для его сотрудников;
- снижение колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов Банка за счет диверсификации ресурсной базы.

Тарифная политика Банка ориентирована на широкий круг клиентов и предусматривает гибкость в отношении установления платы за услуги Банка и привлекаемые денежные ресурсы. Тарифы регулярно пересматриваются Правлением Банка.

Банк выделяет следующие задачи тарифной политики:

- достижение оптимального соотношения между стоимостью предоставляемых услуг и расходами на обслуживание клиентов;
- разработка в зависимости от потребностей клиентов и специфики их деятельности на рынке банковских услуг различных тарифных планов с учетом особенностей и потребностей клиентов;
- создание эффективной системы мониторинга тарифных планов, сложившихся на рынке банковских услуг для определения конкурентоспособности тарифов Банка;

- создание системы оперативного изменения тарифных планов в зависимости от колебаний конъюнктуры рынка;
- получение максимальной доходности от размещенных средств Банка при минимизации рисков невозврата вложенных средств.

Кредитование (активные операции)

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

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании остаются:

- эффективность бизнеса заемщика;
- рентабельность финансируемого проекта;
- выполнение требований Банка о поддержании стабильных оборотов по счетам клиента, открытым в Банке;
- наличие личного поручительства учредителей компаний-заемщиков. Объемы предоставляемых кредитов будут определяться платежеспособностью заемщика, оборотами по счетам, отраслевыми и региональными особенностями ведения бизнеса.

Также Банк планирует выдавать кредиты физическим лицам, в частности:

- потребительские кредиты (работникам корпоративных клиентов при условии положительной кредитной истории);
- ипотечные кредиты (приоритетное перспективное направление деятельности Банка).

Также свободные ресурсы Банк планирует размещать на межбанковском рынке, в том числе в депозиты в ЦБ РФ и НКО «НКЦ» АО.

Главной задачей Банка в области кредитования является рост кредитного портфеля с сохранением его качественных характеристик, позволяющих сохранять риск невозврата на низком уровне. Банк будет проводить процентную политику, основанную на эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи. Кредитование осуществляется на основе утвержденной Кредитной политики Банка. За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. При предоставлении кредита особое внимание будет уделяться консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка.

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

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

Банк планирует продолжить работу по выявлению признаков проблемной задолженности на ранней стадии с целью реализации комплекса мер, позволяющих избежать возникновения просроченной задолженности по возврату кредитов, уплате процентов и других обязательств клиентов перед Банком. Указанные меры, по оценке Банка, позволят обеспечить уровень просроченной задолженности не выше 1% от объема кредитного портфеля.

Целевые показатели развития Банка

При разработке целевых показателей развития Банка на 2020 год Банк руководствовался основными параметрами официальных прогнозов российских экспертов, реализация которых может повлиять на показатели его деятельности.

В развитии Банка рассматриваются два сценария: базовый и кризисный.

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

Основными факторами сценария являются следующие допущения:

- не будет снижения ключевой ставки Банка России более 0,25 пп;
- изменение процентных ставок на финансовых рынках не превысит 100 базисных пунктов;
- изменение курсов валют не превысит 10%;
- кредитный портфель корпоративных клиентов и физических лиц с учетом вновь выданных кредитов 30 млн. руб. не ниже 93 млн. руб. к концу года;
- рост инфляции не превысит 10%;
- уровень средних остатков на счетах корпоративных клиентов составит 270 млн. руб. к концу года.

Кризисный сценарий учитывает следующие допущения:

- дальнейшее снижение ключевой ставки Банка России более чем на 25 базисных пункта, в результате чего произойдет снижение доходов от депозита, размещаемого в Банке России, а также возможное снижение доходов по кредитному портфелю в случае обращения клиентов о снижении процентной ставки;
- оттока остатков на расчетных счетах клиентов, что повлечет в итоге снижение чистой кредитной задолженности ниже 530 млн. руб.;
- снижение кредитного портфеля корпоративных клиентов по сравнению с базовым сценарием на 30 млн. руб. и размещения в ЦБ РФ в среднем на 40 млн. руб.

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

На результаты деятельности Банка в 2019 году повлияли следующие события:

Основным фактором, повлиявшим на финансовый результат 2019 года, является снижение кредитного портфеля корпоративных клиентов. Данный факт был обусловлен общим ухудшением финансового положения секторов экономики и невозможностью увеличить кредитный портфель за счет заемщиков, удовлетворяющих требования банка к обеспеченности кредитов. Вторым по значимости фактором стало общее снижение доходности на финансовых рынках и снижение ключевой ставки ЦБ РФ. Высвободившиеся средства Банк размещал в депозитах ЦБ РФ, доходность по которым также снизилась с 6,75 до 5% годовых к концу года.

Рынок кредитования реального сектора экономики.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2020 составила 67 996 тыс. руб., что на 63 522 тыс. руб. меньше показателей прошлого года. Средневзвешенная % ставка по кредитам – 14,92% за отчетный период доходы составили 16 035 тыс. руб., что меньше показателей прошлого года на 27,3%.

Рынок потребительского кредитования.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, на 01.01.2020 составила 22 028 тыс. руб., что на 4 341 тыс. руб. больше показателей прошлого года. Средневзвешенная % ставка по кредитам – 15,06%, за отчетный период доходы составили 2 725 тыс. руб., что больше показателей прошлого года на 8,8%.

Ориентация на обеспечение кредитов ликвидным залогом недвижимости позволяет снизить риск по кредитному портфелю, но снижает возможность кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования.

Средства в кредитных организациях.

По состоянию на 01.01.2020 открыты корреспондентские счета в ПАО «Сбербанк», ООО КБ «ПЛАТИНА», ПАО «Промсвязьбанк», НКО «НКЦ» (АО), средства в кредитных организациях 11 032 тыс. руб., что на уровне значений прошлого года.

Рынок межбанковских кредитов.

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

Остаток средств на депозите в Банке России по состоянию на 01.01.2020 составил 530 850 тыс. руб., что на 133 960 руб. больше аналогичного показателя прошлого года. Доходы по размещению средств в Банке России составили за год 31 310 тыс. руб.

Доходы по предоставлению денежных средств другим кредитным организациям незначительны – 17 тыс. руб., данный факт указывает на проведение осторожной политики в области кредитования.

Рынок ценных бумаг.

В отчетном периоде не проводились операции с ценными бумагами.

Пассивные операции, проводимые в течение 2019 года, были сосредоточены в следующих областях рынка:

Депозиты юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2020 привлеченные средства юридических лиц в депозиты составили 141 500 тыс. руб., из которых 120 млн. руб. – субординированные займы, аналогично значениям прошлого года.

Банковские счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По состоянию на 01.01.2020 средства клиентов составили 224 539 тыс. руб., что больше показателей прошлого года на 62 589 тыс. руб.

Прочие привлеченные средства физических лиц.

По состоянию на 01.01.2020 прочие привлеченные средства физических лиц составили 14 тыс. руб., данные средства привлечены в качестве залога за утрату ключа по индивидуальным сейфам.

Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов, как и кредитование, является основным направлением деятельности Банка. Количество счетов клиентов - юридических лиц открытых в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.01.2020 составило 81 счетов, что меньше показателей 2018 года на 17 счетов. Количество счетов клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытых в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2020 составило 35 счетов, аналогично показателям прошлого года и 19 транзитных счета, что меньше показателей прошлого года на 4 счета. Количество клиентов, осуществляющих дистанционное обслуживание счета с помощью системы «Банк-Клиент» по состоянию на 01.01.2020 составило 40, как и в прошлом году. Количество обслуживаемых счетов - 58.

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

Системы денежных переводов использованные банком в 2019 году:

- Юнистрим
- Qiwi.

1.3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка

В течение 2019 года Совет директоров КБ «Рента-Банк» АО осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

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

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

Совет Директоров Банка рассматривает все вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

Расходы на ГСМ за 2019 год составили 62,2 тыс. руб. Расходы на электроэнергию и теплоэнергию Банка включаются в состав арендной платы и не учитываются Банком в качестве самостоятельного объема используемых ресурсов.

1.5. Перспективы развития кредитной организации

Перспективы развития изложены в Плане стратегического развития КБ "Рента-Банк" АО на 2020 год (Протокол Совета директоров от 09.01.2020).

Информация также раскрывается в составе Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Рента-Банк» АО за 2019 год на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.rentabank.ru/godot.htm>.

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

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2019 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка решением единственного акционера.

Выплата дивидендов в 2018 году не производилась.

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

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

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

Кредитный риск

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

Рыночный риск

Рыночный риск возникает в связи с вероятностью возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Риск ликвидности

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

Операционный риск

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

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

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный Комитет;
- Служба внутреннего аудита;
- Управление комплаенс-контроля, осуществляющее, в том числе функции внутреннего контроля, а также управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Служба анализа и контроля за банковскими рисками (далее – САКР);
- Юридический отдел;
- Отдел отчетности;
- прочие подразделения Банка.

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

- Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Рента-Банк» АО, утвержденная Советом Директоров Банка (Протокол №28 от 25.12.2019г.);
- Положение об организации управления кредитным риском в КБ «Рента-Банк» АО, утверждено Правлением Банка (Протокол № 191226/1 от 26.12.2019);
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в КБ «Рента-Банк» АО, утверждено Правлением Банка (Протокол № 191226/1 от 26.12.2019);
- Положение об организации управления операционным риском в КБ «Рента-Банк» АО, утверждено Правлением Банка (Протокол № 191226/1 от 26.12.2019);
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в КБ «Рента-Банк» АО, утвержден Советом Директоров (Протокол № 16 от 29.08.2019);
- Положение по идентификации значимых рисков КБ «Рента-Банк» АО, утверждено Правлением Банка (Протокол № 191226/1 от 26.12.2019);
- Положение об организации управления значимыми видами рисков и оценки достаточности капитала КБ «Рента-Банк» АО, утвержденное Советом Директоров (Протокол №28 от 25.12.2019г.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- определение риска;
- какому виду деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений в Банке по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;

- порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета Директоров, Правления Банка, Председателя Правления за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации (выявления);
- методы оценки, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы минимизации (снижения) риска;
- методы, порядок и периодичность проведения оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (бэк-тестинг);
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга(контроля) за риском;
- система отчетности по рискам;
- порядок действий при достижении сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов в Банке;
- порядок информирования СВА членов Совета Директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях для их устранения.

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

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 180-И, Положениями № 590-П, № 611-П)
Рыночный риск	Стандартизированный подход (установленный Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 178-И)
Риск ликвидности	Метод коэффициентов; Метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп - анализ); Метод прогнозирования денежных потоков
Операционный риск	Базовый индикативный подход (установленный Положением Банка России № 652-П)
Процентный риск	Регулятивный метод (установленный Указанием Банка России № 4927-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Прочие риски	Качественная оценка Буфер капитала

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

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

1.7.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск для Банка является основным из значимых рисков.

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

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

Согласно «Положению о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденному Правлением Банка (Протокол №191209/1 от 09.12.2019), 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 службы анализа и контроля за банковскими рисками по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания заемщиком долга по ссуде. Информация о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, доступна органам управления, Службе внутреннего аудита Банка, независимым аудиторам и органам банковского надзора.

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

Наименование показателя	Задолженность			Резерв		
	01.01.2020	01.01.2019	Отклонение	01.01.2020	01.01.2019	Отклонение
Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:	632 602	556 267	76 335	16 292	21 318	-5 026
Банк России (депозитные операции)	530 850	396 890	133 960	0	0	0
Всего требования (обязательства), в том числе:	101 752	159 377	-57 625	16 292	21 318	-5 026
Всего средства в кредитных организациях, в том числе:	10 844	10 084	0	0	8	-8
- денежное посредничество прочее	10 844	10 084	0	0	8	-8
Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:	89 994	149 203	-59 209	16 292	21 307	-5 015
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:	67 966	131 518	-63 552	15 909	20 142	-4 233
- 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	3 976	11 908	-7 932	0	586	-586
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	200	200	0	54	-54
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 447	65 445	-25 998	14 338	10 343	3 995
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	24 543	53 965	-29 422	1 572	9 159	-7 587
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	67 966	106 518	-38 552	15 909	20 142	-4 233
- индивидуальные предприниматели	3 250	0	0	0	0	0
Физические лица, в том числе:	22 028	17 685	4 343	383	1 165	782
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т. ч. ипотечные)	13 573	9 439	4 134	0	345	-345
- иные потребительские ссуды	8 455	8 246	209	383	820	-437
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	1 183	1 390	207	235	360	-125

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

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность		Удельный вес, %	
		01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
45000	Г.МОСКВА	58 273	116452	64,75	78,05
65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8766	0	9,74	0
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	435	0	0,29
23000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	18	0	0,02	0,00
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	22 937	32317	25,49	21,66
	ИТОГО	89 994	149203	100	100

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

По состоянию на 01.01.2020 100% активов и обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	539 081	411 170
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%)	53	115
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	53	23
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%)	59 948	115 472
Резервы под активы IV-й группы риска	7 497	22 400
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	59 948	9 3072
Кредитные требования участников клиринга	188	5 646
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
Кредитный риск участников клиринга	38	1 129
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	25 535
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	54
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	-	33 125

Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	34 503	26 635
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	7 588	4 360
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	37 575	27 409
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	712	782
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	266	268
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	266	704
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	97 614	155 462
Условные обязательства кредитного характера, всего	3 862	1 390
Условные обязательства кредитного характера без риска	3 257	1 390
Резервы под условные обязательства кредитного характера	605	360
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
RWA _{кред-риск}	97 614	155 462
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	90 215	89 702

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

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>	7 261	-
<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>	0	0
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	0	0
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:	457,5	-
<i>Физические лица</i>	457,5	-

<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)</i>		
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, %	0,07	-
Всего реструктурированная задолженность, в том числе:		102 373
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)</i>	46 519	102 373
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, %	7,4	18,33

Вся реструктурированная задолженность – задолженность юридических лиц.

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

Наименование вида деятельности заемщика	Задолженность		Удельный вес, %	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
Строительство	3 976	11 908	8.55	11.63
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 250	36 500	45.68	35.65
Деятельность туристических агентств	21 293	53 965	45.77	52.72
Всего, реструктурированная задолженность	46 519	102 373	100.00	100.00

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

Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность		Удельный вес, %	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
Г.МОСКВА	25 269	90 873	54.32	88.77
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	21 250	11 500	45.68	11.23
Всего, реструктурированная задолженность	46 519	102 373	100.00	100.00

За рассматриваемый период объем реструктурированной задолженности сократился на 55 854 тыс. руб.

Основным видом реструктуризации являлось увеличение срока возврата основного долга и изменение графика платежей, снижение процентов по кредитам.

Задолженность признается обеспеченной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

Наименование показателя	Задолженность 01.01.2020	Резерв расчетный 01.01.2020	Резерв с учетом обеспечения 01.01.2020	Резерв сформированный 01.01.2020	Задолженность 01.01.2019	Резерв расчетный 01.01.2019	Резерв с учетом обеспечения 01.01.2019	Резерв сформированный 01.01.2019
Балансовые активы								

I категория	23 172	0	0	0	10 078	0	0	0
II категория	205	20	20	20	3 277	306	63	63
III категория	24 890	11 458	3 870	3 870	68 958	21 090	5 386	5 386
IV категория	53 485	30 065	12 783	12 783	77 064	43 665	15 869	15 869
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	101 752	41 543	16 673	16 673	159 377	65 061	21 318	21 318
Условные обязательства кредитного характера								
I категория	0	0	0	0	0	0	0	0
II категория	0	0	0	0	0	0	0	0
III категория	1 555	463	435	435	1 355	351	354	354
IV категория	2 307	1 453	170	170	35	47	6	0
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	3 862	1 916	605	605	1 390	398	360	354

Объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам за отчетный период уменьшился на 4 645 тыс. руб. до 16 673 тыс.руб. С целью уменьшения негативного влияния кредитного риска на финансовый результат Банк принимает обеспечение по выданным кредитам. Это позволяет при возникновении проблемной задолженности минимизировать кредитные риски и обеспечить возврат кредитных средств за счет реализации заложенного имущества. В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов (кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, предоставленных поручительств и других договоров, несущих финансовые риски), рассматривается движимое и недвижимое имущество и имущественные права (требования), принадлежащие залогодателю на праве собственности, залог которых не запрещен законом или не ограничен Банком.

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк учитывает:

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

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Наименование показателя	01.01.2020		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	597 364	597 364	552 042	552 042
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Имущество,	173 299	155 136	454 263	402 302
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	160 224	142 061	322 387	270 426
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	13 075	13 075	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

Банком не заключены генеральные кредитные договоры на предоставление кредитов Банка России, в связи с чем Банк не оценивает активы на пригодность для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Банк не осуществляет операции с обременением активов. Кредитный риск контрагента Банком не оценивается, поскольку Банк не осуществляет операций с ПФИ.

Рыночный риск

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

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

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

Банк определяет величину капитала, необходимого для покрытия рыночного риска. Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 183-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. Объем необходимого капитала определяется путем умножения величины рыночного риска на установленный плановый (целевой) уровень капитала, утвержденный в Стратегии развития Банка.

Управление валютным риском осуществляется на основе:

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

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

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

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

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

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

Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций в иностранной валюте при рассмотрении за 2019 год не превышала 2% от величины собственных средств (капитала) Банка. Уровень стрессовой устойчивости Банка при изменении курса валют признается удовлетворительным по всем утвержденным в Банке сценариям, при этом гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют:

Наименование показателя	01.01.2020				01.01.2019			
	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 850	211	1186	5 247	10 093	80	21	10 194
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 984	0	0	2 984	3 939	0	0	3 939
<i>Обязательные резервы</i>	<i>2 731</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 731</i>	<i>2 457</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 457</i>
Средства в кредитных организациях	434	4 496	6 102	11 032	95	2 322	13 305	15 722
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	607635	0	0	607635	524 795	0	0	524 795

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
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1926	0	0	1 926	2 201	0	0	2 201
Прочие активы	1292	0	0	1 292	1 654	0	2	1 656
Всего активов	618121	4 707	7 288	630116	542 777	2 402	13 328	558 507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	180	0	0	180	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	361 495	1 339	3 205	366 039	287 666	4 258	11 544	303 468
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 354	0	0	4 354	4 812	0	0	4 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1033	0	0	1033	360	0	0	360
Всего обязательств	367062	1339	3205	371606	292 838	4 258	11544	308640
Чистая позиция		3 368	4083	7 451		-1861	1782	

1.7.2. Риск ликвидности

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

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

Основными органами управления Банка, уполномоченными управлять ликвидностью, являются:

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

Совет Директоров Банка:

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

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок принятия решений в отношении кредитных, расчетных операций, вложения средств и другим основным вопросам деятельности Банка;
- определяет и утверждает лимиты и условия кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок;
- проводит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;
- не допускает длительной несбалансированности активов и пассивов Банка;
- утверждает и изменяет систему лимитов, в том числе, лимитов на направления деятельности, лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного направления деятельности, лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка, лимитов кредитования, лимитов банковских рисков и иных лимитов;
- исполняет функции органа чрезвычайного управления, обеспечивающего принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности в случае его возникновения.

Председатель Правления Банка:

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

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Правление.

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

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

Основные методы оценки риска ликвидности:

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

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

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

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

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

- III сценарий «Негативный» - изменение показателей в пределах от 20% до 40%;
- IV сценарий - «Стресс-сценарий» - изменение показателей в пределах от 40% до 60%.

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

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

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

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

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

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

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

Основными показателями для оценки риска ликвидности являются фактические значения обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ) и его сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями в соответствии с требованиями Инструкций Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И и от 06.12.2017 № 183-И. Норматив ликвидности рассчитывается ежедневно на постоянной основе.

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

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

по состоянию на 01.01.2020:

Наименование статей	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	547 893	547 893	547 893	547 893	547 900	548 604	549 662	550 719	553 210	563 098
Итого обязательств	226 674	226 680	226 722	226 902	248 579	251 757	253 301	254 808	256 416	446 362
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной	3 862	3 862	3 862	3 862	3 862	3 862	3 862	3 862	3 862	3 862

организацией										
Избыток (дефицит) ликвидности	317 357	317 351	317 309	317 129	295 459	292 985	292 499	292 049	292 932	112 874
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	140.01	140.00	139.96	139.76	118.86	116.38	115.47	114.62	114.24	25.29

по состоянию на 01.01.2019:

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

Политика Банка по управлению ликвидностью заключается в том, чтобы:

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

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

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

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с

принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватном отражении в учете и отчетности.

1.7.3. Операционный риск

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

Операционный риск для Банка является одним из значимых рисков.

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019:

Наименование показателя	01.01.2020			01.01.2019		
	2017г.	2018г.	2019г.	2016г.	2017г.	2018г.
Чистые процентные доходы	58460	48041	42 584	59627	58460	48041
Чистые непроцентные доходы	6419	7105	9 176	8199	6419	7105
Доход	64880	55146	51 760	67826	64880	55146
Операционный риск	7 834			8 379		

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

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

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

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

- контроль изменения условий операций - любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) подвергается контролю. В частности, внесение изменений в запись о сделке в автоматизированных системах учета и сопровождения операций должно быть невозможны в рамках прав работников одного подразделения;
- подтверждение сделки контрагентом - расчеты по сделке, заключенной с неким контрагентом производятся только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием её основных характеристик (суммы, активы, даты расчетов и т.д.);
- контроль юридического оформления операций - все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции одобряются Юридическим отделом Банка или соответствуют утвержденным типовым формам. Перед заключением сделки или проведением расчетов проводится соответствующий контроль договоров и иных документов;
- непрерывный мониторинг банковских операций;
- контроль роста зависимости Банка от информационных технологий в целом и от эффективности построения внутрибанковских автоматизированных систем.

1.7.4. Риск концентрации

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

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

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

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

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

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

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

По состоянию на 01.01.2020 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

По состоянию на 01.01.2020 средства в иностранной валюте составляют 1.9% активов Банка и представляют собой наличную валюту в кассе Банка (эквивалент 1397 тыс. руб. – 0.2% активов), средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах (эквивалент 10 598 тыс. руб. – 1,7% активов). Пассивы в иностранной валюте представляют собой средства клиентов – юридических лиц (резидентов и нерезидентов) и составляют 4 544 тыс. руб. – 0,7% пассивов Банка.

По состоянию на 01.01.2019 средства в иностранной валюте составляют 2.82% активов Банка и представляют собой наличную валюту в кассе Банка (101 тыс. руб. – 0.02% активов), средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах (15 627 тыс. руб. – 2.80% активов) и начисленные проценты на остаток по корреспондентскому счету в кредитной организации – резиденте (2 тыс. руб. – 0.0003% активов). Пассивы в иностранной валюте представляют собой средства клиентов – юридических лиц (резидентов и нерезидентов) не являющихся кредитными организациями, и составляют 15 802 тыс. руб. – 5.12% обязательств Банка.

1.7.5. Прочие виды рисков

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

К таким рискам относятся:

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

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

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

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

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

1. К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным, согласно Учетной политике Банка относятся активы всех категорий качества (1-5).

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

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

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

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

Анализ риска процентной ставки банковского портфеля по инструментам, чувствительным к

изменению процентной ставки методом гэп-анализа:

Наименование показателя	01.01.2020					01.01.2019				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2
Балансовые активы и внебалансовые требования	545 113	4 437	6 195	13 194	12 477	407708	17665	1603	25583	14135
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	21 713	0	1 541	3 098	7 738	21773	1524	-	103358	24896
Совокупный ГЭП	523 40	4 437	4 654	10 096	4 739	385748	15796	1085	-78854	-50344
Изменение чистого процентного дохода на +200 базисных пунктов	10 031.48	73.95	58.16	50.48	X	7393.25	263.26	13.56	-394.27	X
Изменение чистого процентного дохода на -200 базисных пунктов	-10 031.48	-73.95	-58.16	-50.48	X	-7393,25	-263.26	-13.56	394.27	X
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X

Таким образом, по состоянию на 01.01.2020 в случае снижения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшится на 10 млн. руб., при этом гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

1.7.6. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

Риски по капиталу по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	Изменение %
Риск по балансовым активам	54 097	59 496	-9,07%

Риск по операциям со связанными лицами	24 055	28 011	-14.12%
Риск по условным обязательствам кредитного характера	605	0	0%
Кредитный риск участников клиринга	1 843	2 258	22.52%
Рыночный риск	7 451	0	-
Операционный риск	104 737	117 400	-10.79%
Операции с повышенным коэффициентом риска 110%, 150%	34 503	26 635	29.54%
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	231 981	296 579	-21.78%
Общая достаточность капитала	185.78%	135.76%	50.02
Максимальный размер риска на одного заемщика	6.27%	12.10%	-5.73

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 совокупный размер риска Банка составил 231 981 тыс. руб., что ниже значения на 01.01.2019 года на 64 598 тыс. руб. или 21,78 %. Соотношение совокупного риска к текущему капиталу банка также снизилось с 80,3 до 61,6%. Снижение уровня рисков произошло по причине уменьшения кредитного портфеля юридических и физических лиц.

Превышение установленных Советом Директоров Банка значений предельных величин (лимитов) риска, по состоянию на 01.01.2020 зафиксировано в части показателя удельного веса кредитного портфеля физических лиц, которое при лимите 20% фактически составило на отчетную дату 01.01.2020 составило 24,48%. Превышение произошло из-за общего снижения кредитного портфеля юридических лиц, а не за счет выдачи новых кредитов. Факт в рамках периодической отчетности доведен до Совета Директоров.

1.7.7. Управление капиталом

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

- Банк закрыт для сторонних инвесторов: акционер Банка, обладая достаточными собственными средствами для быстрого повышения капитализации Банка, не намерен делить контроль над Банком с иными лицами;
- собственные средства (капитал) Банка является главным и основным источником фондирования активных операций Банка.
- Политика Банка в области управления капиталом основывается на следующих принципах:
- приоритет сохранения капитала над доходностью активных операций;
- сбалансированность источников собственного капитала;
- комплексность в применении методов управления капиталом.

Методы и процедуры управления капиталом обусловлены сочетанием внутренних и внешних факторов, воздействующих на Банк. К внутренним факторам относится выбор модели, по которой

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	123.168	90.06
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	185.779	135.76

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

Группа показателей оценки капитала по Указанию Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков»		01.01.2020	01.01.2019
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	185.78	135.8
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	427.58	251.3
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1

2. Крупные сделки

В 2019 году Банком не совершались сделки, признаваемые крупными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3. Сделки с заинтересованностью

В 2019 году Банком не совершались сделки, в которых имелась заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4. Состав Совета директоров и Правления Банка

Информация раскрывается в составе Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Рента-Банк» АО за 2019 год на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.rentabank.ru/godot.htm>.

5. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Информация раскрывается в составе Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Рента-Банк» АО за 2019 год на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.rentabank.ru/godot.htm>.

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

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



Председатель Правления

Е.А. Малышева

«08» июня 2020 года

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 33/Криптува листа(ов)

Прексидентъ Правления КВ «Рента-Банк» АО
Е.А. Мамышева

