

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество)
за первое полугодие 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2.	Информация о наличии банковской консолидированной группы.....	3
1.3.	Сведения об обособленных структурных подразделениях.....	3
1.4.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	3
1.5.	Информация о составе членов Совета директоров и Правления Банка.....	4
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	6
2.1.	Основы составления отчетности.....	6
2.2.	Отчетный период и единицы измерения.....	7
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	7
3.1.	Активы.....	7
3.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	7
3.1.2.	Средства в кредитных организациях.....	8
3.1.3.	Чистая ссудная задолженность.....	8
3.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам и видам экономической деятельности представлена далее в разделе «Информация о целях и политике управления рисками».	9
3.1.5.	Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения.....	9
3.1.6.	Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив.....	9
3.1.7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации.....	10
3.1.8.	Прочие активы.....	10
3.2.	Пассивы.....	11
3.2.1.	Средства клиентов.....	11
3.2.2.	Прочие обязательства.....	12
3.2.3.	Средства акционеров.....	13
3.2.4.	Внебалансовые обязательства.....	13
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	13
4.1.	Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах.....	13
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	14
4.3.	Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки.....	14
4.4.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	15
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	15
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....	17
6.1.	Обязательные нормативы.....	17
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	18
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	18
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	18
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	18
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	18
8.	Информация о целях и политике управления рисками.....	19
8.1.	Кредитный риск.....	22
8.2.	Рыночный риск.....	29
8.3.	Риск ликвидности.....	32
8.4.	Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).....	33
8.5.	Информация об управлении капиталом.....	33
9.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	35

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

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

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

1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

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

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

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

Банк является участником валютных торгов ПАО "Московская Биржа"

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

1.5. Информация о составе членов Совета директоров и Правления Банка

Состав Совета директоров КБ «Рента-Банк» АО

№	Член Совета директоров (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена совета директоров (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Совета директоров
1	Мальшева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит». Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный социальный университет», г.Москва. 2016. Бакалавр, «Психология»	КБ «Рента-Банк» АО	0
2	Блохин Константин Михайлович 09.08.1965 г.р.	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Орджоникидзе, 1988, «Оснащение летательных аппаратов»; ГОУ ВПО Московская государственная юридическая академия, 2003. «Юриспруденция».	ООО «ИФК «Лираль» /Наблюдательный Совет/ член Наблюдательного Совета ООО «ИФК «Лираль» /Правление/ Председатель Правления (Директор) АО «НПО «Пластик»/ Совет директоров/ член Совета	0

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

Во втором квартале 2019 года состав Совета директоров изменился. Из состава Совета директоров выбыла Власова Наталья Михайловна, избран Дрижов Олег Александрович.

Состав Правления КБ «Рента-Банк» АО

№	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления/ Член Правления (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена Правления (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Правления
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего	КБ «Рента-Банк» АО	0

		профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит». Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный социальный университет», г.Москва. 2016. Бакалавр, «Психология»		
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»	КБ «Рента-Банк» АО	0
3	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. Финансово-банковский менеджмент	КБ «Рента-Банк» АО	0
4	Непорожнева Наталия Евгеньевна 06.05.1967 г.р.	Высшее. Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская академия экономики и права».2007. Экономист по специальности «Финансы и кредит»	КБ «Рента-Банк» АО	0

Во втором квартале 2019 года состав Правления Банка не менялся.

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

2.1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2019 года составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2019 года составлена на основе

единой учетной политики, принятой на 2019 год. В учетную политику на 2019 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам, банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств». Указанные Положения изменяют подход к бухгалтерскому учету, вводится понятие оценочных резервов.

Дополнительно значительные изменения внесены в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

При подготовке отчетности за 2 квартал 2019 года в формах отчетности, где это было необходимо, соответствующие показатели за предыдущий отчетный период были пересчитаны для обеспечения сопоставимости данных с показателями за отчетный период.

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

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – первое полугодие 2019 года.

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

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года не проводился.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Активы

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Денежные средства	9 208	10 194
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 210	3 939
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 418	14 133

По сравнению с данными на начало отчетного года денежные средства и их эквиваленты уменьшились на 1 715 тыс. руб. (или на 28,2%).

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 3 119 тыс. руб. и 2 457 тыс. руб. соответственно увеличение составило 662 тыс. руб. (или 26,9%).

3.1.2. Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	18 482	10 084
Средства на счетах для осуществления клиринга	3 384	5 646
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	21 866	15 730
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>6</i>	<i>8</i>
Итого средства в кредитных организациях	21 860	15 722

3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	623 500	396 890
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего	110 457	131 518
<i>в том числе, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>95 457</i>	<i>106 518</i>
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	15 205	17 685
- Ипотечные	8 139	9 440
- Автокредиты	0	0
- Потребительские ссуды	7 066	8 245
- Погашение ссудной задолженности	0	0
Требования по процентам	765	208
Прочие размещенные средства	9	9
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	749 936	546 310
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>21 338</i>	<i>21 310</i>
<i>Корректировка резерва под обесценение по МСФО (IFRS) 9</i>	<i>6 699</i>	<i>-</i>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение	739 297	525 000

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

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

Погашение кредитов по срокам
01.07.2019

Наименование показателя	Просроченные	1 день и до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года	Итого
Ссуды	0	623 500	0	0	15 635	0	10 772	99 264	749 171
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	168	0	1 359	19 501	21 028
Ссуды за вычетом резерва	0	623 500	0	0	15 467	0	9 413	79 763	728 143

Погашение кредитов по срокам
01.01.2019

Наименование показателя	Просроченные	1 день и до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года	Итого
Ссуды	0	396 890	0	19 000	11 570	0	25 275	93 367	546 102
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	3 990	5 865	0	54	11 398	21 307
Ссуды за вычетом резерва	0	396 890	0	15 010	5 705	0	25 221	81 960	524 795

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение	
			тыс. руб.	%
Требования по текущему налогу на прибыль	179	886	-707	-79,80
Отложенный налоговый актив	0	0	-	-

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Транспорт	970	970
Оборудование	295	333
Прочее	116	141
Материальные запасы	69	27
Нематериальные активы	615	730
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	2 065	2 201

3.1.8. Прочие активы

Наименование показателя	01.07.2019			01.01.2019			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
Финансового характера, всего	0	15	15	0	21	21	0	-6	-6	28,57
<i>в том числе:</i>										
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссии по РКО	0	7	7	0	7	7	0	0	0	0
Комиссии по кредитным операциям	0	0	0	0	1	1	0	-1	-1	-100,00
Прочие требования	0	8	8	0	13	13	0	-5	-5	-38,46
Нефинансового характера, всего	0	995	995	0	1531	1 531	0	-536	-536	-35,01
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	685	685	0	467	467	0	218	218	46,68
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	310	310	0	1 018	1 018	0	-708	-708	-69,55
Прочее	0	0	0	0	46	46	0	-46	-46	-100,00
Итого до вычета резерва под обесценение	0	1 010	1 010	0	1 552	1 552	0	-542	-542	-34,92
Резерв под обесценение прочих активов	0	46	46	0	101	101	0	-55	-55	-54,46
Итого после вычета резерва под обесценение	0	964	964	0	1 451	1 451	0	-487	-487	-33,56

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Срок нахождения актива	01.07.2019	01.01.2019
До года	964	1 451
Более 1 года	0	0
Итого прочие активы	964	1 451

3.2. Пассивы

3.2.1 Средства клиентов

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Юридические лица	509 910	303 451	206 459	68,04
<i>в том числе: Текущие/расчетные счета</i>	368 410	161 951	206 459	127,48
<i>Депозиты юридических лиц</i>	21 500	21 500	0	0
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000	0	0
Обязательства по процентам	227	223	4	1,79
Физические лица	17	17	0	0
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	17	17	0	0
<i>Вклады: физические лица, индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0	0
Итого средства клиентов	510 154	303 691	206 463	67,98

По сравнению с началом отчетного периода, средства на расчетных и депозитных счетах клиентов, увеличились на 206 459 тыс. руб. (127,48%).

Распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Средства юридических лиц, всего:	509 910	303 451
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	508 568	302 516
Некоммерческие организации	1	1
Индивидуальные предприниматели	1 341	934

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

Наименование вида экономической деятельности	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Производство	25 528	29 952	- 4 424
Строительство	206	1 165	- 959
Торговля	4 598	2 398	2 200
Информация и связь	3 933	1 959	1 974
Операции с недвижимым имуществом	435 664	228 165	207 499
Научные исследования и разработки	36 768	30 051	6 717
Деятельность по обеспечению безопасности	322	5 390	- 5 068
Прочие*	2 891	4 371	-1 480
Итого средств юридических лиц	509 910	303 451	206 459

* прочие виды отрасли составляют менее 0,6% от общего объема привлеченных средств юридических лиц.

Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 328	181	1 147	633,7

3.2.2 Прочие обязательства

Наименование показателя	01.07.2019			01.01.2019			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
Финансового характера, всего	0	592	592	0	767	767	0	-175	-175	-22,82
<i>в том числе:</i>										
Обязательство по выплате вознаграждений	0	592	592	0	767	767	0	-175	-175	-22,82
Нефинансового характера, всего	0	2 515	2 515	0	3 641	3 641	0	-1 126	-1 126	-30,93
<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	134	134	0	164	164	0	-30	-30	-18,29

Расчёты с внебюджетным и фондами	0	18	18	0	1 029	1 029	0	-1 011	-1 011	-98,25
Прочее	0	2 363	2 363	0	2 448	2 448	0	-85	-85	-3,47
Итого	0	3 107	3 107	0	4 408	4 408	0	-1 301	-1 301	-29,51

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Срок нахождения обязательства	01.07.2019	01.01.2019
До года	2 515	3 641
Более 1 года	592	767
Итого прочие обязательства	3 107	4 408

3.2.3 Средства акционеров

По состоянию на 01 июля 2019 года, зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 тыс. руб., и составляет 180 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

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

3.2.4 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства на 01.07.2019 состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт и составляет 985 тыс. руб. По сравнению началом года остаток уменьшился на 405 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21 588	19 462	2 126	10,92
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	28 259	9 914	18 345	185,04
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 076	1 267	-191	-15,07
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	19	380	-361	-95,00
Комиссионные доходы	2 786	4 384	-1 598	-36,45
Комиссионные расходы	279	312	-33	-10,58
Прочие операционные доходы	427	56	371	661,3
Операционные расходы	22 626	22 079	547	2,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 821	-6 246	16 067	-257,2
Возмещение (расход) по налогам	1 930	577	1 353	234,4

Прибыль (убыток) после налогообложения	7 891	-6 823	14 714	-215,7
--	-------	--------	--------	--------

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

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

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

01.07.2019

Наименование показателя	Суды, судная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Задолженность по процентам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера
Создание	12 253	91	2 735	92	3 787	0
Восстановление	12 532	93	2 428	147	3 890	0
Списание	0	0	0	0	0	0

01.07.2018

Наименование показателя	Суды, судная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Задолженность по процентам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера
Создание	38 421	8 619	666	170	16 696	0
Восстановление	28 619	8 610	928	228	16 776	7
Списание	0	0	0	69	0	0

4.3 Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	Суды, судная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Депозит в Банке России
Резерв на 01.07.2019	21 337	6	0
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	6 223	-	2

Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	12 924	-	-
Резерв на 01.07.2019 по МСФО (IFRS) 9	14 636	6	2

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

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	7 239	8 850	-1 611	-18,20
Отрицательная переоценка	7 220	8 470	- 1 250	-14,76
<i>Маржа</i>	<i>19</i>	<i>380</i>	<i>-361</i>	<i>-95,0</i>

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

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

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 611-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкциями Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», от 06.12.2017 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Изменение в отчетном периоде	Изменение %
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	180 000	180 000	0	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	180 000	180 000	0	0
1.2	привилегированными акциями	0	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	61 453	58 223	0	0

2.1	прошлых лет	61 453	58 223	0	0
2.2	отчетного года	0	0	0	0
3	Резервный фонд	8 414	8 244	170	2,06
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	249 867	246 467	3 400	1,38
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	615	730	-115	-15,75
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0	0,00
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0	0	0,00
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	0,00
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	249 252	245 737	3 515	1,43
7	Источники добавочного капитала	0	0	0	0,00
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0,00
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0,00
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0,00
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	0	0	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	249 252	245 737	3 515	1,43
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	122 155	123 354	-1 199	-0,97
11.1	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0

12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	122 155	123 354	-1 199	-0,97
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	371 407	369 091	2 316	0,63
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	236 004	272 800	-36 796	-13,49
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	236 004	272 800	-36 796	-13,49

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

Решением единственного акционера, прибыль по итогам 2018 года, в размере 170 тыс. руб. была направлена в резервный фонд, оставшаяся прибыль не распределялась.

Снижение величины активов, взвешенных по уровню риска, связано с вступлением в силу Указания Банка России от 27.11.2018 № 4989-У « О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И « Об обязательных нормативах банков» и изменением алгоритма расчета.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

6.1. Обязательные нормативы

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкциями Банка России от 06.12.2017 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», от 26.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлены изменения значений обязательных нормативов:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Изменение
		01.07.2019	01.01.2019	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	105,614	90,1	15,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	157,374	135,3	22,01
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	166,744	226,4	-59,7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.0	11,62	12,1	-0,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	4,76	7,6	-2,8

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за первое полугодие 2019 года не было.

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

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

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

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств	01.07.2019	01.07.2018
Наличные денежные средства	9 208	19 489
Денежные средства на счетах в Банке России	91	1 712
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	21 836	15 875
<i>в том числе: в кредитных организациях РФ в кредитных организациях других стран</i>	<i>21 836</i>	<i>15 875</i>
Денежные средства и их эквиваленты	31 135	37 076

В целях составления формы отчетности 0409814 на 01.07.2019 года часть остатков по статье «Денежные средства и их эквиваленты», по которым существует риск потерь, в сумме 24 тыс. руб. были отнесены в статью «Прочие активы». Указанные активы представляют собой средства в кредитных организациях, которые отнесены ко 2 категории качества и по которым сформирован резерв на возможные потери согласно Положению Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 611-П от 23 октября 2017 года.

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Для отражения потоков денежных средств от операционной деятельности используется:

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

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

8. Информация о целях и политике управления рисками.

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

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

- повышение эффективности работы, выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;
- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его

стоимости;

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки риска можно условно разделить на 3 категории:

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

Методы оценки рисков пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений.

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 180-И, Положениями № 590-П, № 611-П)
Рыночный риск	Стандартизированный подход (установленный Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 178-И)
Риск ликвидности	Метод коэффициентов; Метод анализа разрыва в сроках погашения (гэл - 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 (гэл-анализ); Метод дюрации
Прочие риски	Качественная оценка Буфер капитала

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

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

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

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

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

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

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

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

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25);

Наименование показателя	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Н6	11.62%	12.05%	11.92%	11.57%
Н25	4.76%	6.22%	6.17%	9.24%

8.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск для Банка является основным из значимых рисков.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Задолженность			Резерв		
	01.07.2019	01.01.2019	Отклонение	01.07.2019	01.01.2019	Отклонение
Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:						
Банк России (депозитные операции)	623 500	396 890	226 610	0	0	0
Всего требования (обязательства), в том числе:						
Всего средства в кредитных организациях, в том числе:						
- денежное посредничество прочее	18 482	10 084	8 398	6	8	-2
Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:						
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:	110 457	131 518	-21 061	20 616	20 142	475
- 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	7 942	11 908	-3 966	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	600	200	400	168	54	114
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	52 145	65 445	-13 300	13 847	10 343	3 504
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	49 770	53 965	-4 195	6 601	9 159	-2 557
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	95 457	106 518	-11 061	20 616	20 142	475
- индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0
Физические лица, в том числе:	15 205	17 685	-2 480	412	1 165	-753
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	1 918	9 439	-7 521	0	345	-345
- иные потребительские ссуды	13 287	8 246	5 041	412	820	-408
Всего вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
Оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Всего обязательства кредитного характера, в том числе:	985	1 390	-405	257	360	-103

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

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность, тыс. руб.		Удельный вес, %	
		01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
45000	Г.МОСКВА	99008	116452	78.79	78.05
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	200	435	0.16	0.29
40000	Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	0	0	0.00	0.00
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	26454	32317	21.05	21.66
	ИТОГО	125662	149203	100.00	100.00

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

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	635918	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%)	145	115
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	29	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%)	113791	115 472
Резервы под активы IV-й группы риска	12670	-22 400
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	113 791	93 072
Кредитные требования участников клиринга	3384	5 646
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
Кредитный риск участников клиринга	677	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%)	24 801	26 635
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	8 525	4 360
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	747	782
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	270	268
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	16 770	28 113
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	131267	155 462
Условные обязательства кредитного характера, всего	985	1 390
Условные обязательства кредитного характера без риска	728	1 390
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-257	-360

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
RWAкред-риск	131267	155 462
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	121317	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	01.07.2019	01.01.2019
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Требования по получению просроченных процентов		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Всего просроченная задолженность, в том числе:	-	-
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	-	-
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0.00	0.00
Всего реструктурированная задолженность, в том числе:	97 412	102 373
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	97 412	102 374
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	12.60	18.33

Вся реструктурированная задолженность – задолженность юридических (иных) лиц.

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

Наименование вида деятельности заемщика	Задолженность, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
Строительство	7 942	14 736	8.15	14.24
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 700	34 500	40.75	33.33
Деятельность туристических агентств	49 770	54 265	51.09	52.43
Всего, реструктурированная задолженность	97 412	102 374	100.00	100.00

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

Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
Г.МОСКВА	72 712	90 873	74.64	88.77
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	24 700	11 500	25.36	11.23
Всего, реструктурированная задолженность	97 412	102 374	100.00	100.00

За рассматриваемый период объем реструктурированной задолженности снизился на 4 962 тыс. руб.

Основным видом реструктуризации являлось увеличение срока возврата основного долга и изменение графика платежей.

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

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

Наименование показателя	Задолженность 01.07.2019	Резерв расчетный 01.07.2019	Резерв с учетом обесценения 01.07.2019	Резерв сформированный 01.07.2019	Задолженность 01.01.2019	Резерв расчетный 01.01.2019	Резерв с учетом обесценения 01.01.2019	Резерв сформированный 01.01.2019
Балансовые активы								
I категория	21 880	0	0	0	10 078	0	0	0
II категория	2 783	285	43	43	3 277	306	63	63
III категория	38 970	14 231	1 799	1 799	68 958	21 090	5 386	5 386
IV категория	84 685	48 516	19 503	19 503	77 064	43 665	15 869	15 869
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	148 318	63 032	21 345	21 345	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	955	257	252	252	1 355	351	354	354
IV категория	30	0	5	0	35	47	6	0
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	985	257	257	252	1 390	398	360	354

Объем сформированных резервов на возможные потери за отчетный период увеличился на 0.13% до 21 345 тыс.руб., из которых 21 028 тыс.руб. приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность.

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

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

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк учитывает:

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

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Наименование показателя	01.07.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	566 542	566 542	552 042	552 042
в том числе:				

<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Имущество,	354 787	303 030	354 787	303 030
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	322 387	270 630	322 387	270 630
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	13 400	13 400	20 054	20 054
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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	694 549	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	21 063	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	545 330	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	101 090	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	11 722	0
8	Основные средства	0	0	2 103	0
9	Прочие активы	0	0	874	0

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

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

Банк не осуществляет операции с обременением активов.

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

8.2. Рыночный риск

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

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

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

Банк определяет величину капитала, необходимого для покрытия рыночного риска. Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкциями Банка России № 180-И, 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 Отдел активных операций, текущий контроль соблюдения установленных лимитов ОВП и лимитов потерь осуществляет Служба анализа и контроля за банковскими рисками (далее - САКР).

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

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

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

Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций в иностранной валюте не превышала 0,61% от величины собственных средств (капитала) Банка. Уровень стрессовой устойчивости Банка при изменении курса валют признается удовлетворительным по всем утвержденным в Банке сценариям, при этом гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют:

Наименование показателя	01.07.2019				01.01.2019			
	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	8 865	189	154	9 208	10093	80	21	10194
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	3 210	0	0	3 210	3939	0	0	3939
<i>Обязательные резервы</i>	<i>3 119</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3119</i>	<i>2457</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2457</i>
Средства в кредитных организациях	243	9 545	12 072	21 860	95	2322	13305	15722
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	735 295	0	2	735 297	524998	0	2	525000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	179	0	0	179	886	0	0	886

Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 065	0	0	2 065	2201	0	0	2201
Прочие активы	785	0	0	785	563	0	0	563
Всего активов	750 642	9 734	12 228	772 604	542777	2402	13328	558507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	487 735	11 973	10 476	510 154	287666	4258	11544	303468
<i>Вклады физических лиц</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 328	0	0	1 328	181	0	0	181
Прочие обязательства	3 107	0	0	3 107	4 408	0	0	4 408
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	257	0	0	257	360	0	0	360
Всего обязательств	492 427	11 943	10 476	514 846	292838	4258	11544	308640
Чистая позиция		-2 209	1752			-1861	1782	

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

Воздействие на прибыль или убыток	01.07.2019	01.01.2019
Укрепление доллара США на 5%	87,68	89,21
Ослабление доллара США на 5%	-87,68	-89,21
Укрепление евро на 5%	-110,24	-92,79
Ослабление евро на 5%	110,24	92,79
Диапазон изменения финансового результата	-22,56	-3,59
	22,56	3,59

8.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

01.07.2019

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	31160	31160	31160	31160	31160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	623834	623913	624058	624321	627431
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	142	142	142	142	333
Итого ликвидных активов:	655136	655215	655360	655623	658924
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	390143	391714	393264	396377	563307
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2492	3820	3826	4078	4422
Итого обязательств:	392635	395534	397090	400455	567729
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	985	985	985	985	985
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	261516	258696	257285	254183	90210
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	66.60	65.40	64.80	63.50	15.90

01.01.2019

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	27400	27400	27400	27400	27400
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	397697	397819	397972	398325	402060
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

Прочие активы	147	148	148	148	1047
Итого ликвидных активов:	425244	425367	425520	425873	430507
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	184269	185256	186797	189919	359909
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2246	2884	2884	2884	3304
Итого обязательств:	186515	188140	189681	192803	363213
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1390	1390	1390	1390	1390
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	237339	235837	234449	231680	65904
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	127.20	125.40	123.60	120.20	18.10

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

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

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

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

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

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

8.5. Информация об управлении капиталом

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

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 611-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Банк на регулярной основе предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете размера собственных средств (капитала) и выполнении нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка

России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», 28.06.2017г., Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативов банков», Положением Банка России от 04.07.2018 № 611-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 157,37%, то есть капитал Банка покрывает все основные риски, присущие банковской деятельности. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

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

Политика Банка в области управления капиталом основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	371 407	367 678	370 436	362 117
Основной капитал (тыс. руб.)	249 252	244 278	245 737	242 117
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	105.61	96.30	90.06	87.44
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	157.37	144.94	135.76	130.78

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

Группа показателей оценки капитала	Условное обозначение	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	157.4	144.9	135.8	130.78
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	271.1	401.3	251.00	241.74
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019
Ссудная задолженность	0	0	3 093	2 712	25 000	15 000
Резервы	0	0	53	37	0	0
Ссудная задолженность за вычетом резерва	0	0	3 040	2 675	25 000	15 000
Прочие активы	0	0	0	0	3	0
Резервы	0	0	0	0	0	0
Прочие активы за вычетом резерва	0	0	0	0	0	0
Безнадёжная и сомнительная задолженность	0	0	0	0	0	0
Счета и депозиты	0	0	0	0	170 709	203 445
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.07.2019	01.07.2018	01.07.2019	01.07.2018	01.07.2019	01.07.2018
Процентные доходы	0	0	155	290	1 279	3 370
Процентные расходы	0	0	0	0	3 065	3 065
Комиссионные доходы	0	0	0	0	1 196	4 572

За отчетный период связанными с банком сторонами погашено кредитов на сумму 10 381 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам (за вычетом резерва) на 01.07.2019 составляет 17 675 тыс. руб., задолженность относится ко второй и третьей категории качества, задолженность обеспечена залогом.

Процентные доходы по кредитам за отчетный период, составили 1 434 тыс. руб., что на 2 226 тыс. руб. меньше показателей за аналогичный период прошлого года.

Операции со связанными сторонами не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка, доля процентных доходов от операций со связанными сторонами составила 5,7 % от общего объема процентных доходов. Условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, заинтересованность в совершении сделок со связанными сторонами отсутствовала.

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью отчетности Банка.

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



Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

«05» августа 2019 года

О.В. Анисина

С.А. Салимуллина