

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество)**  
**за 9 месяцев 2021 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации. ....	3
1.1.	Общая информация о кредитной организации .....	3
1.2.	Информация о наличии банковской консолидированной группы .....	3
1.3.	Сведения об обособленных структурных подразделениях .....	3
1.4.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) .....	3
1.5.	Информация о составе членов Совета директоров и Правления Банка .....	4
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. ....	7
2.1.	Основы составления отчетности .....	7
2.2.	Отчетный период и единицы измерения .....	8
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	8
3.1.	Активы .....	8
3.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	8
3.1.2.	Средства в кредитных организациях .....	8
3.1.3.	Чистая ссудная задолженность .....	9
3.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам и видам экономической деятельности представлена далее в разделе 8 «Информация о целях и политике управления рисками». ....	9
3.1.5.	Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения .....	9
3.1.6.	Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив .....	10
3.1.7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации .....	10
3.1.8.	Аренда .....	10
3.1.9.	Прочие активы .....	11
3.2.	Пассивы .....	12
3.2.1.	Средства клиентов .....	12
3.2.2.	Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство .....	13
3.2.3.	Прочие обязательства .....	13
3.2.4.	Средства акционеров .....	14
3.2.5.	Внебалансовые обязательства .....	14
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах. ....	15
4.1.	Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах .....	15
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	15
4.3.	Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки .....	16
4.4.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	16
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. ....	16
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах. ....	19
6.1.	Обязательные нормативы .....	19
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	20
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования .....	20
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. ....	20
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	20
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	20
8.	Информация о целях и политике управления рисками .....	21
8.1.	Кредитный риск .....	23
8.2.	Рыночный риск .....	29
8.3.	Риск ликвидности .....	31
8.4.	Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения) .....	33
8.5.	Информация об управлении капиталом .....	33
9.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	35

## 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

### 1.1. Общая информация о кредитной организации

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

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

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

### 1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

### 1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

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

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

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

8. 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;
9. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
10. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам в драгоценных металлах;
11. Выдача банковских гарантий;
12. 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». Среднее. Профессиональный лицей «Высшая банковская школа». г. Санкт-Петербург, 1997, специальность «Контролер Сберегательного банка», квалификация «Контролер	КБ «Рента-Банк» АО /Председатель Правления.	0

		Сберегательного банка». Среднее. Профессиональный лицей «Высшая банковская школа». г. Санкт-Петербург, 1998, специальность «Банковское дело, квалификация «Бухгалтер».		
2	Ким Анжела Владимировна 16.04.1966 г.р.	Высшее. Киргизский Государственный университет, 1998, «Переводчик. Преподаватель английского языка и литературы».	ООО «ИФК «Лираль» Вице-президент - начальник Управления делами; Акционерное общество «СИЗАКОР» /Наблюдательный совет/ Председатель Наблюдательного совета.	0
3	Квашилава Ладно Нодариевич 01.02.1979 г.р.	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. 2002. Бухгалтер по специальности «Экономика, бухгалтерский учет, контроль»; Московская государственная академия водного транспорта. 2006. Юрист по специальности «Юриспруденция».	ООО «ИФК «Лираль» Заместитель начальника Управления делами – Начальник отдела по корпоративным правам; ООО «МПТ-Пластик», Заместитель генерального директора по правовым вопросам.	0
4	Флейклер Инна Александровна 20.11.1972 г.р.	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995 «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности» Дополнительное. ГОУ ВПО Омский государственный университет, программа аттестации аудиторов, квалификационный аттестат аудитора в области общего аудита Минфина РФ, 2009, Ученая степень. Омский Государственный Аграрный Университет, 2006, аспирантура, кандидат экономических наук.	ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления ООО «ИФК «Лираль»/ Вице-президент по финансам и финансовой стратегии Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета.	0
5	Дрижов Олег Александрович 25.06.1975	Высшее. Московский государственный университет геодезии и картографии/ 1997 / Инженер-аэрофотогеодезист, «Аэрофотогеодезия» Московский государственный университет управления/2000/ Менеджер высшей квалификации, «Менеджмент».	ООО «ИФК «Лираль»/ Начальник отдела Управления ликвидностью (казначейство). Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета.	0

Во втором квартале 2021 года состав Совета директоров изменился. Из состава Совета директоров выбыл Блохин Константин Михайлович, избрана Ким Анжела Владимировна.

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

№	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления/ Член Правления (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена Правления (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Правления
1	Мальшева Елена Анатольевна 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». Среднее. Профессиональный лицей «Высшая банковская школа». г.Санкт-Петербург, 1997, специальность «Контролер Сберегательного банка», квалификация «Контролер Сберегательного банка». Среднее. Профессиональный лицей «Высшая банковская школа». г.Санкт-Петербург, 1998, специальность «Банковское дело», квалификация «Бухгалтер».	КБ «Рента-Банк» АО /Председатель Правления.	0
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция».	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Председателя Правления / член Правления.	0

3	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. «Менеджмент» Дополнительное. Диплом по международным стандартам финансовой отчетности (The Diploma in International Accountings Standards For Banking) Института профессиональных менеджеров Великобритании (Institute of Professional Financial Managers), 2013.	КБ «Рента-Банк» АО / Главный бухгалтер/член Правления.	0
4	Непорожнева Наталья Евгеньевна 06.05.1967 г.р.	Высшее. Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская академия экономики и права».2007. Экономист по специальности «Финансы и кредит».	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Главного бухгалтера/член Правления.	0

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

### 2.1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 08.10.2018 № 4927-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2021 год. В учетную политику на 2021 год были внесены изменения с учетом вступления в силу следующих документов Банка России:

- порядка учета приобретённых прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и договорам на исполнение обязательств в денежной форме (в соответствии с Указанием Банка России от 5 октября 2020 г. № 5586–У);
- порядка учета запасов (в соответствии с Указанием Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5546–У);

А также изменения и дополнения в соответствии с последними нормативными документами Банка России.

При подготовке отчетности за 9 месяцев 2021 года в формах отчетности, где это было необходимо, соответствующие показатели за предыдущий отчетный период были пересчитаны для обеспечения сопоставимости данных с показателями за отчетный период.

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

## 2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – 9 месяцев 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 9 месяцев 2021 года составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период не проводился.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 3.1. Активы

#### 3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Денежные средства	3 884	3 621
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 261	4 377
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 145</b>	<b>7 998</b>

По сравнению с данными на начало отчетного года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 1 147 тыс. руб. (или на 14,3%).

По состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 5 240 тыс. руб. и 1 533 тыс. руб., соответственно увеличение составило 3 707 тыс. руб. (или 241,8%).

#### 3.1.2. Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	68 347	3 936
Средства на счетах для осуществления клиринга	115	92
Процентные доходы	1	-
<b>Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>68 463</b>	<b>4 028</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>547</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка резерва под обесценение по МСФО (IFRS) 9</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>67 916</b>	<b>4 028</b>

Прирост составил 63 888 тыс.руб. (или 1586,1%).



### 3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Депозиты, размещенные в Банке России	333 300	210 135
Депозиты, размещенные в НКО НКЦ (АО)	51 420	180 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего	46 340	62 195
<i>в том числе, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	46 340	62 195
<i>в том числе просроченные</i>	495	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	23 048	14 023
- Ипотечные	13 399	8 676
- Автокредиты	0	0
- Потребительские ссуды	9 649	5 347
- Погашение ссудной задолженности	0	0
<i>в том числе просроченные</i>	0	0
Требования по процентам	1 382	3 986
<i>в том числе просроченные</i>	341	0
Прочие размещенные средства	9	9
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>455 499</b>	<b>470 348</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	10 025	15 188
<i>Корректировка резерва под обесценение по МСФО (IFRS) 9</i>	4 904	2 778
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение</b>	<b>450 378</b>	<b>457 938</b>

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

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

Погашение кредитов по срокам  
01.10.2021

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	495	54 720	330 000	0	0	10 524	7 012	51 366	454 117
Резервы на возможные потери по ссудам	86	0	0	0	0	309	3 241	5 701	9 337

Ссуды за вычетом резерва	409	54 720	330 000	0	0	10 215	3 771	45 665	444 780
--------------------------	-----	--------	---------	---	---	--------	-------	--------	---------

Погашение кредитов по срокам  
01.01.2021

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	210 135	180 000	420	3 523	2 280	2 704	67 291	466 353
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	560	1 148	0	10 229	11 937
Ссуды за вычетом резерва	0	210 135	180 000	420	2 963	1 132	2 704	57 062	454 416

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

По состоянию на 01 октября 2021 требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют. Отложенный налоговый актив отсутствует.

По состоянию на 01 января 2021 требования по текущему налогу на прибыль составили 1 781 тыс. руб. Отложенный налоговый актив отсутствует.

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Транспорт	970	970
Оборудование	1 012	150
Прочее	0	2
Материальные запасы	0	23
Нематериальные активы	361	426
Имущество, полученное в финансовую аренду	8 518	9 293
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации</b>	<b>10 861</b>	<b>10 864</b>

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

Переоценка основных средств не производилась.

Оплаченное, но не поставленное оборудование, по состоянию на 01 октября 2021 отсутствует.

### 3.1.8. Аренда

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

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

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

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

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

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

Ниже раскрыта информация об активах в форме права пользования по договорам, действующим на 01.10.2021г.:

Вид арендованного имущества	Стоимость активов	Стоимость обязательств	Сумма арендных платежей за отчетный период	Сумма амортизации АФПП за отчетный период	Сумма процентных расходов по АФПП
Помещение головного офиса Банка	10 325	10 095	1 521	774	648

### 3.1.9. Прочие активы

Наименование показателя	01.10.2021			01.01.2021			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>-4</b>	<b>-40,00</b>
<i>в том числе:</i>										
Комиссии по РКО	0	0	0	0	6	6	0	-6	-6	-100,00
Комиссии по кредитным операциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Прочие требования	0	6	6	0	4	4	0	2	2	50,00
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>412</b>	<b>412</b>	<b>0</b>	<b>1 500</b>	<b>1 500</b>	<b>0</b>	<b>232</b>	<b>232</b>	<b>15,5</b>
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	412	412	0	277	277	0	135	135	48,73
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	0	1 220	1 220	0	-1 220	-1 220	-100,00
Прочее	0	0	0	0	3	3	0	-3	-3	-100,00
<b>Итого до вычета резерва под</b>	<b>0</b>	<b>418</b>	<b>418</b>	<b>0</b>	<b>1 510</b>	<b>1 510</b>	<b>0</b>	<b>-1 092</b>	<b>-1 092</b>	<b>-72,32</b>

обесценение										
Резерв под обесценение прочих активов	0	101	101	0	71	71	0	30	30	42,25
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>317</b>	<b>317</b>	<b>0</b>	<b>1 439</b>	<b>1 439</b>	<b>0</b>	<b>- 1 122</b>	<b>-1 122</b>	<b>-78,00</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Срок нахождения актива	01.10.2021	01.01.2021
До года	317	1 439
Более 1 года	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>317</b>	<b>1 439</b>

### 3.2. Пассивы

#### 3.2.1. Средства клиентов

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
<b>Юридические лица</b>	<b>273 554</b>	<b>217 637</b>	56 141	25,80
<i>в том числе: Текущие/расчетные счета</i>	123 054	67 137	55 917	83,29
<i>Депозиты юридических лиц</i>	30 500	30 500	0	0,00
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000	0	0,00
<b>Обязательства по процентам</b>	<b>215</b>	111	104	93,69
<b>Физические лица</b>	<b>9</b>	18	-9	-50,00
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	9	18	-9	-50,00
<i>Вклады: физические лица, индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0	0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>273 778</b>	<b>217 766</b>	<b>56 012</b>	<b>25,7</b>

По сравнению с началом отчетного периода, средства на расчетных и депозитных счетах клиентов увеличились на 56 012 тыс. руб. (25,7%).

Распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
<b>Средства юридических лиц, всего:</b>	<b>273 554</b>	<b>217 637</b>
Финансовые организации	0	0

Коммерческие организации	271 412	215 445
Некоммерческие организации	1	1
Индивидуальные предприниматели	2 141	2 191

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

Наименование вида экономической деятельности	01.10.2021	01.01.2021	Изменение
Обрабатывающие производства	30 691	31 451	-760
Строительство	42	33	9
Торговля оптовая и розничная	4 369	2 091	2 278
Транспортировка и хранение	1 935	1 732	203
Деятельность в области информации и связи	17 367	7 702	9 665
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	173 927	129 350	44 577
Деятельность профессиональная, научная и техническая	14 968	36 555	-21 587
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	25 948	6 797	19 151
Прочие*	4 307	1 926	2 381
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>273 554</b>	<b>217 637</b>	<b>55 917</b>

\* прочие виды отрасли составляют менее 2,00 % от общего объема привлеченных средств юридических лиц.

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	195	0	-195	-100,00

### 3.2.3. Прочие обязательства

Наименование показателя	01.10.2021			01.01.2021			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>10 503</b>	<b>10 503</b>	<b>0</b>	<b>11 321</b>	<b>11 321</b>	<b>0</b>	<b>-818</b>	<b>-818</b>	<b>-7,23</b>
<i>в том числе:</i>										
Обязательство по выплате вознаграждений	0	408	408	0	607	607	0	-199	-199	-32,78

Арендные обязательства	0	10 095	10 095	0	10 714	10 714	0	-619	-619	-5,77
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>2 784</b>	<b>2 784</b>	<b>0</b>	<b>2 840</b>	<b>2 840</b>	<b>0</b>	<b>-56</b>	<b>-56</b>	<b>-1,97</b>
<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	149	149	0	177	177	0	-28	-28	-15,82
Расчёты с внебюджетным и фондами	0	50	50	0	98	98	0	-48	-48	-48,98
Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Прочее	0	2 585	2 585	0	2 565	2 565	0	20	20	0,78
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>13 287</b>	<b>13 287</b>	<b>0</b>	<b>14 161</b>	<b>14 161</b>	<b>0</b>	<b>-874</b>	<b>-874</b>	<b>-6,2</b>

В соответствии с признанием в бухгалтерском учете договоров аренды, связанных с началом применения 659-П по состоянию на 01 января 2020 в балансе Банка на б/с 60806 «Арендные обязательства» отражено первоначальное признание актива в форме права пользования и арендных обязательств.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Срок нахождения обязательства	01.10.2021	01.01.2021
До года	2 784	2 840
Более 1 года	10 503	11 321
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>13 287</b>	<b>14 161</b>

#### 3.2.4. Средства акционеров

По состоянию на 01 октября 2021 года, зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 тыс. руб., и составляет 180 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

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

#### 3.2.5. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства на 01 октября 2021 состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт и составляют 1 000 тыс. руб. По сравнению началом года остаток по неиспользованному лимиту по предоставлению средств в виде овердрафт увеличился на 702 тыс. руб., выданные гарантии и поручительства отсутствовали.

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

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 987	19 723	-1 736	-8,8
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	24 731	22 168	2 563	11,6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 123	4 315	-1 192	-27,6
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	-102	-55	-47	85,5
Комиссионные доходы	3 374	4 400	-1 026	-23,3
Комиссионные расходы	743	790	-47	-5,9
Прочие операционные доходы	314	713	-399	-56,0
Операционные расходы	31 233	33 891	-2 658	-7,8
Изменение резерва по прочим потерям	13	146	-133	-91,1
Прибыль (убыток) до налогообложения	-523	-2 994	2 471	-82,5
Возмещение (расход) по налогам	195	-1 102	1 297	-117,7
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>-718</b>	<b>-1 892</b>	<b>1 174</b>	<b>-62,0</b>

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

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

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

01.10.2021

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Задолженность по процентам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера
Создание	5 121	657	5 957	242	787	12
Восстановление	11 647	110	4 595	211	834	12
Списание	0	0	0	0	0	0

01.10.2020

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Задолженность по процентам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера
Создание	10 286	95	4 632	165	3 111	0
Восстановление	14 825	95	2 346	207	3 550	0
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

#### 4.3. Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки

С 01 января 2019 года в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9, резервы по активам корректируются до величины ожидаемых убытков.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Задолженность по процентам	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера
<b>Резерв на 01.10.2021</b>	<b>9 337</b>	<b>687</b>	<b>547</b>	<b>102</b>	<b>0</b>
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	317	0	0	0	0
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	4 569	652	0	0	0
<b>Резерв на 01.07.2021 по МСФО (IFRS) 9</b>	<b>5 085</b>	<b>35</b>	<b>547</b>	<b>102</b>	<b>0</b>

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

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	25 519	27 511	-1 992	-7,2
Отрицательная переоценка	25 621	27 566	-1 945	-7,1
<b>Маржа</b>	<b>-102</b>	<b>-55</b>	<b>-47</b>	<b>85,5</b>

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

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществлять покрытие всех принимающих рисков с учетом



роста бизнеса в соответствии с утвержденной стратегией.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Изменение в отчетном периоде	Изменение %
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	180 000	180 000	0	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	180 000	180 000	0	0
1.2	привилегированными акциями	0	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	60 422	68 154	-7 732	-11,34
2.1	прошлых лет	60 422	68 154	-7 732	-11,34
2.2	отчетного года	0	0	0	0,00
3	Резервный фонд	8 948	8 948	0	0,00
4	<b>Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)</b>	<b>249 370</b>	<b>257 102</b>	-7 732	-3,01
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	3 566	7 376	-3 810	-51,65
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0	
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0	0	
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	
6	<b>Базовый капитал (строка 4 - строка 5)</b>	<b>245 804</b>	<b>249 726</b>	-3 922	-1,57
7	Источники добавочного капитала	0	0	0	0,00

8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0.00
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0.00
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0.00
9	<b>Добавочный капитал, итог</b> <b>(строка 7 - строка 8)</b>	0	0	0	0
10	<b>Основной капитал, итог</b> <b>(строка 6 + строка 9)</b>	245 804	249 726	-3 922	-1,57
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	120 000	120 000	0	0,00
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	120 000	120 000	0	0,00
	(строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	365 804	369 726	- 3 922	-1,06
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	238 319	221 276	17 043	7,70
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	238 319	221 276	17 043	7,70

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

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

### 6.1. Обязательные нормативы

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

Ниже представлены изменения значений обязательных нормативов:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Изменение
		01.10.2021	01.01.2021	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	103,1	112,9	-9,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	153,5	167,1	-13,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	309,3	437,2	-127,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.0	4,89	9,74	-4,85
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	2,46	0,01	2,45

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за отчетный период не было.

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

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

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

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

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

### Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств	01.10.2021	01.10.2020
Наличные денежные средства	3 884	10 060
Денежные средства на счетах в Банке России	21	351
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	67 916	9 794
<i>в том числе: в кредитных организациях РФ в кредитных организациях других стран</i>	<i>67 916</i>	<i>9 794</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>71 821</b>	<b>20 205</b>

Для отражения потоков денежных средств от операционной деятельности используется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 183-И, Положениями № 590-П, № 611-П), IFRS-9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года.
Рыночный риск	Стандартизированный подход (установленный Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 178-И)
Риск ликвидности	Метод коэффициентов; Метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп - анализ); Метод прогнозирования денежных потоков
Операционный риск	Базовый индикативный подход (установленный Положением Банка России № 652-П)
Процентный риск	Регулятивный метод (установленный Указанием Банка России № 4927-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Прочие риски	Качественная оценка Буфер капитала

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
Н6 на отч. дату	4.89%	6.83%	4.92%	9.74%	5.71%	5.67%
Н25 на отч. дату	2.37%	2.86%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%

### 8.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск для Банка является основным из значимых рисков.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Задолженность			Резерв		
	01.10.2020	01.07.2021	Отклонение	01.10.2021	01.07.2021	Отклонение
<b>Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:</b>	523 905	630 788	-106 883	10 574	12 363	-1 789

Банк России (депозитные операции)	333 300	338 090	-4 790	0	0	0
<b>Всего требования (обязательства), в том числе:</b>	190 605	292 698	-102 093	10 574	12 363	-1 789
<b>Всего средства в кредитных организациях, в том числе:</b>	68 347	87 299	-18 952	547	110	437
- денежное посредничество прочее	68 347	87 299	-18 952	547	110	437
<b>Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:</b>	120 808	202 637	-81 829	9 334	11 659	-2 325
Кредитные организации в том числе:	51 420	124 250	-72 830	0		0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	46 340	50 376	-4 036	8 310	9 973	-1 663
- 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	0	0	0	0	0	0
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 960	8 584	-624	446	889	-443
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 685	17 325	-2 640	3 060	3 825	-765
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	23 695	24 467	-772	4 804	5 259	-455
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	46 340	50 376	-4 036	8 310	9 973	-1 663
- индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0
Физические лица, в том числе:	23 048	28 011	-4 963	1 024	1 686	-662
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	21 908	26 508	-4 600	1 020	1 675	-655
- иные потребительские ссуды	1 141	1 503	-362	3	11	-8
<b>Всего вложения в ценные бумаги, в том числе:</b>	0	0	0	0	0	0
Оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0



- определенный вид деятельности	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	1 000	2 178	-1 178	0	1	-1

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

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность, тыс. руб.		Удельный вес, %	
		На 01.10.2021	На 01.07.2021	На 01.10.2021	На 01.07.2021
45000	г. МОСКВА	52 689	59 709	75.93	76.17
23000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	0	20	0.00	0.03
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 539	4 731	6.54	6.04
65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 161	6 427	8.88	8.20
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	6 000	7 500	8.65	9.57
	ИТОГО	69 388	78 387	100.00	100.00

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

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.07.2021
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	342 505	347 220
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	51 423	124 485
Резервы под активы II-й группы риска	286	110
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	10 285	24 897
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	2 574
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	131 729	153 069
Резервы под активы IV-й группы риска	5 422	9 784
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	131 729	153 069
Кредитные требования участников клиринга	115	82
Резервы под кредитные требования участников клиринга	-	-
<b>Кредитный риск участников клиринга</b>	23	16
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	10 920	19 415
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	4 866	6 058
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	-	20
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	-	7
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	11 742	19 415

Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	152 957	197 401
Условные обязательства кредитного характера, всего	1 000	2 178
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 000	2 178
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	1
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
<b>RWAкред-риск</b>	152 957	197 401
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	136 851	176 615

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. Реструктуризированная задолженность представлена в таблице ниже и составила на отчетную дату 42 093 тыс. руб. Снижение по сравнению с 01.07.2021 на 2 043 тыс. руб. за счет погашения задолженности.

Наименование показателя	01.10.2021	01.07.2021
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	21 670	31 997
<i>до 30 дней</i>	-	22 172
<i>от 31 до 90 дней</i>	21 670	9 825
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>		
Проч. требов. 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>	341	1 381
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Всего просроченная задолженность, в т.ч:	-	-
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации (требования)</i>	547	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)</i>	495	607
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0,001%	0,001%
Всего реструктурированная задолженность, в том числе:	42 093	44 136
<i>Физические лица</i>	3 713	2 173
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций) и ИП</i>	38 380	41 963

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	7.82%	6.61%
---	-------	-------

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

Наименование вида деятельности заемщика	Задолженность, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	01.10.2021	01.07.2021	01.10.2021	01.07.2021
Строительство	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 685	17 496	34.89	39.65
Деятельность туристических агентств	23 695	24 467	56.29	55.43
Потребительские кредиты	3 713	2 173	8.82	4.92
<b>Всего, реструктурированная задолженность</b>	<b>42 093</b>	<b>44 136</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность, тыс.руб.		Удельный вес,%	
	01.10.2021	01.07.2021	01.10.2021	01.07.2021
г. МОСКВА	36 093	36 636	85.7	83.01
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	6 000	7 500	14.2	16.99
<b>Всего, реструктурированная задолженность</b>	<b>42 093</b>	<b>44 136</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

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

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

Наименование показателя	Задолженность 01.10.2021	Резерв расчетный 01.10.2021	Резерв с учетом обеспечения 01.10.2021	Резерв сформированный 01.10.2021	Задолженность 01.07.2021	Резерв расчетный 01.07.2021	Резерв с учетом обеспечения 01.07.2021	Резерв сформированный 01.07.2021
<b>Балансовые активы</b>								
I категория	125 675	0	0	0	221 213	0	0	0
II категория	0	0	0	0	550	0	110	110
III категория	22 122	4 702	1 006	1 006	23 228	1 328	2 574	2 574
IV категория	33 471	19 653	9 018	9 018	36 496	17 793	9 784	9 784
V категория	9 337	9 337	550	550	11 211	9 825	5	5
<b>Итого</b>	<b>190 605</b>	<b>33 692</b>	<b>10 574</b>	<b>10 574</b>	<b>292 698</b>	<b>28 946</b>	<b>12 473</b>	<b>12 473</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
I категория	0	0	0	0	0	0	0	0
II категория	0	0	0	0	0	0	0	0
III категория	1 000	210	0	0	2 000	560	0	0
IV категория	0	0	0	0	3	2	1	1
V категория	0	0	0	0	175	175	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 000</b>	<b>210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 178</b>	<b>737</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Объем сформированных резервов на возможные потери по балансовым активам ниже значения прошлого квартала на 1899 тыс. руб. и на 01.10.2021 составил 10 574 тыс. руб., из которых 9 334 тыс.руб. приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность.

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

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

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк учитывает:

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

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Наименование показателя	01.10.2021		01.07.2021	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	490 669	490 669	490 669	490 669
в том числе:				

<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Имущество,	142 091	136 507	156 091	143 844
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	123 091	117 507	137 091	124 844
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Ценные бумаги (векселя, закладные, сберегательные сертификаты),	0	0	0	0
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0

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

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

## 8.2. Рыночный риск

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

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

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

Банк определяет величину капитала, необходимого для покрытия рыночного риска. Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкциями Банка России № 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 0,62% от величины собственных средств (капитала) Банка. Уровень стрессовой устойчивости Банка при изменении курса валют признается удовлетворительным по всем утвержденным в Банке сценариям, при этом гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют:

Наименование показателя	01.10.2021				01.07.2021			
	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	3 686	161	37	3 884	3 268	189	2	3 459
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	5 261	0	0	5 261	5 671	0	0	5 671
<i>Обязательные резервы</i>	5 240	0	0	5 240	5 509	0	0	5 509
Средства в кредитных организациях	119	14 133	53 664	67 916	370	6 867	80 144	87 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	450 378	0	0	450 378	536 227	0	0	536 227
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	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 861	0	0	10 861	10 839	0	0	10 839
Прочие активы	317	0	0	317	1 714	0	0	1 714
<b>Всего активов</b>	<b>470 622</b>	<b>14 294</b>	<b>53 701</b>	<b>538 617</b>	<b>558 089</b>	<b>7 056</b>	<b>80 146</b>	<b>645 291</b>
	0				0			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0				0			
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	207 891	12 564	53 323	273 778	294 010	6 396	79 655	380 061
<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	195	0	0	195	0	0	0	0
Прочие обязательства	13 287	0	0	13 287	13 854	0	0	13 854
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	1	0	0	1
<b>Всего обязательств</b>	<b>221 373</b>	<b>12 564</b>	<b>53 323</b>	<b>287 260</b>	<b>307 864</b>	<b>6 396</b>	<b>79 655</b>	<b>393 915</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>0</b>	<b>1 730</b>	<b>378</b>	<b>2 108</b>		<b>661</b>	<b>491</b>	<b>1 152</b>

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

<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>01.10.2021</b>	<b>01.07.2021</b>
Укрепление доллара США на 5%	18,90	24,55
Ослабление доллара США на 5%	-18,90	-24,55
Укрепление евро на 5%	86,50	33,05
Ослабление евро на 5%	-86,50	-33,05
Диапазон изменения финансового результата	105,40	57,6
	-105,40	-57,6

### 8. 3. Риск ликвидности

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

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

ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

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

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

01.10.2021

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	71 820	71 820	71 820	71 820	71 820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	385 313	385 473	385 953	386 544	387 180
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	0	0	0	0	0
<b>Итого ликвидных активов:</b>	457 133	457 293	457 773	458 364	459 000
<b>Пассивы:</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	144 765	155 206	156 612	157 988	159 456
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств:</b>	2 874	3 402	4 233	4 656	5 079
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	147 639	158 608	160 845	162 644	164 535
<b>Показатели ликвидности</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	306 620	295 283	292 695	291 064	289 386
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	207.68%	186.17%	181.97%	178.96%	175.88%

01.07.2021

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	90 892	90 892	90 892	90 892	90 892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	462 900	463 094	463 678	464 264	465 165
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	1 223	1 223	1 223	1 223	1 223
<b>Итого ликвидных активов:</b>	555 015	555 209	555 793	556 379	557 280
<b>Пассивы:</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	251 050	261 448	262 832	264 180	265 619



Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 198	3 554	3 982	4 807	5 230
<b>Итого обязательств:</b>	<b>254 248</b>	<b>265 002</b>	<b>266 814</b>	<b>268 987</b>	<b>270 849</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 198	3 554	3 982	4 807	5 230
<b>Показатели ликвидности</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	297 569	286 653	284 997	282 585	281 201
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	117.04%	108.17%	106.81%	105.06%	103.82%

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

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

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.2 Банка по состоянию на 01.10.2021, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 103.14%, то есть капитал Банка покрывает все основные риски, присущие

банковской деятельности. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 6,0%.

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

Политика Банка в области управления капиталом основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.) без учета СПОД	365 804	363 917	365 341	369 814	373 560	377 856
Основной капитал (тыс. руб.)	245 804	243 917	245 341	249 814	253 560	256 592
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	103.14	86.26	126.44	112.87	124.61%	120.72%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	153.49	128.70	188.28	167.08	183.58%	177.77%

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

<b>Группа показателей оценки капитала по Указанию Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков»</b>	<b>Условное обозначение</b>	<b>01.10.2021</b>	<b>01.07.2021</b>	<b>01.04.2021</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.10.2020</b>
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	153.49	128.70	188.28	167.08	183.58
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	125.01	126.41	329.43	144.68	252.65
Показатель достаточности основного капитала	ПК4	103.14	86.26	126.44	112.87	124.61
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее

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

<b>Наименование показателя</b>	<b>Акционеры</b>		<b>Ключевой управленческий персонал</b>		<b>Прочие связанные стороны</b>	
	<b>01.10.2021</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.10.2021</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.10.2021</b>	<b>01.01.2021</b>
<b>Ссудная задолженность</b>	0	0	9 513	31	0	0
Резервы	0	0	509	3	0	0
Ссудная задолженность за вычетом резерва	0	0	9 004	28	0	0
Проценты начисленные	0	0	56	0,3	0	0
<b>Прочие активы</b>	0	0	0	0	0	3
Резервы	0	0	0	0	0	0
Прочие активы и начисленные проценты за вычетом резерва	0	0	0	0	0	3
<b>Безнадёжная и сомнительная задолженность</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Счета и депозиты</b>	0	0	0	0	250 103	129 066

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020
Процентные доходы	0	0	290	12	82	8
Процентные расходы	0	0	0	0	4 326	4 627
Комиссионные доходы	0	0	0	0	2 056	1 397

За отчетный период связанным с банком сторонам выдано кредитов на сумму 13 070 тыс. руб., погашено кредитов на сумму 3 588 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01 октября 2021 составляет 9 513 тыс. руб., задолженность относится к третьей категории качества.

Процентные доходы по кредитам за отчетный период составили 372 тыс. руб., что на 352 тыс. руб. больше 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 1,60 % от общего объема процентных доходов. Условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, заинтересованность в совершении сделок со связанными сторонами отсутствовала.

Другие операции со связанными с банком сторонами в отчетном периоде не осуществлялись.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 г. подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в сети Интернет <http://www.rentabank.ru/pbfotc.htm>.



Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Е.А. Малышева

С.А. Салимуллина

«10» ноября 2021 года