

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
КБ «Рента-Банк» ОАО
от 27 июня 2017 года № 5/4

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Коммерческого банка «Рента-Банк»
(Открытое Акционерное общество)
за 2016 год

предварительно утвержден
Решением Совета Директоров
КБ «Рента-Банк» ОАО
Протокол № 20 от 16.06.2017

Председатель Правления  _____ Е.А.Малышева

Главный бухгалтер  _____ С.А.Салимуллина

город Москва
2017 год



Содержание

1.	Общая информация о кредитной организации.....	2
1.1.	Сведения о положении кредитной организации в отрасли.....	3
1.2.	Приоритетные направления деятельности банка.....	3
1.3.	Отчет совета директоров банка о результатах развития банка	6
1.4.	Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении	6
1.5.	Перспективы развития кредитной организации.....	7
1.6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям	8
1.7.	Управление рисками и описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации	8
1.7.1.	Кредитный риск	9
1.7.2.	Рыночный риск.....	9
1.7.3.	Риск процентной ставки банковского портфеля	10
1.7.4.	Операционный риск.....	11
1.7.5.	Риск ликвидности.....	11
1.7.6.	Правовой риск и риск потери деловой репутации	13
1.7.7.	Стратегический риск.....	13
1.7.8.	Регуляторный риск.....	14
1.7.9.	Управление капиталом	15
2.	Крупные сделки.....	16
3.	Сделки с заинтересованностью.....	16
4.	Состав совета директоров и правления банка	16
5.	Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.....	22
6.	Сведения о соблюдении банком принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления	

1. Общая информация о кредитной организации

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

В соответствии с лицензией № 3095, выданной Центральным банком Российской Федерации 15 марта 2013 года, КБ «Рента-Банк» ОАО выполняет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

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

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

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

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

1.1. Сведения о положении кредитной организации в отрасли

В 2016 году КБ «Рента-Банк» ОАО осуществлял свою деятельность в следующих экономических условиях: 2016 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым, но к концу года статистика стала более оптимистичной. Вся негативная номинальная динамика была полностью обеспечена валютной переоценкой, что является следствием значительного укрепления рубля.

В целом Банк достиг основных плановых значений, намеченных планом стратегического развития на 2016 год.

Рентабельность капитала по итогам 2016 года составила 2.5%, что превышает среднерыночную величину, рассчитанную на основе анализа данных по 598-и российским кредитным организациям (1.15%).

1.2. Приоритетные направления деятельности Банка

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

Банк является участником валютных торгов ОАО «Московская Биржа».

В 2016 году Банк предоставлял клиентам комплексное банковское обслуживание, стремясь к постоянному улучшению качества сервиса и выстраиванию долгосрочных отношений с клиентами.

Банк проводил операции в двух ключевых сегментах:

В корпоративном бизнесе банк ориентировался, в первую очередь, на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса. Юридическим лицам были доступны расчетно-кассовое обслуживание, кредиты, валютный контроль, удаленное банковское обслуживание, операции с иностранными налогоплательщиками, депозиты, ценные бумаги и пр.

В розничном бизнесе Банк предлагал частным лицам следующие услуги и продукты: кредиты, ценные бумаги, индивидуальные сейфы, операции с иностранной валютой, денежные переводы без открытия счета (Contact, «Лидер», «Золотая корона», QIWI, Intel Express, UNISStream).

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.

Отчетный год, как и прошлый, характеризовался значительным имеющимся профицитом ликвидности, который Банк направлял на межбанковское кредитование.

Обзор финансовых результатов

Основное влияние на финансовый результат банка за отчетный период оказали операции кредитования юридических и физических лиц, досоздание резерва на возможные потери по ссудам, отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в связи с изменением курсов иностранных валют, установленных Банком России.

Нестабильная экономическая ситуация в стране, и как следствие ухудшение финансового положения потенциальных заемщиков, принятая стратегия банка по вложению средств в низкорисковые активы и активы обеспеченные высоколиквидной недвижимостью, не позволяет банку увеличивать доходы и наращивать объемы кредитования.

Динамика изменения показателей по сравнению с прошлым отчетным периодом:

- процентный доход отчетного года ниже показателей 2015 года на 1,8% за счет уменьшения процентных доходов по кредитам, предоставленным физическим лицам и процентам полученным по размещенным средствам в кредитных организациях;
- увеличились доходы за расчетное обслуживание, их рост составил 1,1%, за открытие и ведение банковских счетов доходы уменьшились на 8,8 %;

- доход от операций купли-продажи инвалюты составил 4 676 тыс. руб., что меньше показателей прошлого года на 4 054 тыс. руб., или 46,438%;
 - доходы от восстановления резервов на возможные потери увеличились на 34 234 тыс. руб., или на 81,5%;
 - процентные расходы по депозитам юридических лиц не изменились и составили 6 180 тыс. руб.;
 - расходы за расчетно-кассовое обслуживание уменьшились на 64,1%;
 - расходы, связанные с обеспечением деятельности увеличились на 6,2%;
 - значительно увеличились расходы по отчислениям в резервы на возможные потери, увеличение составило 97,1%.
- Чистая прибыль за 2016 год составила 7 611 тыс. руб., что ниже результата прошлого года на 55,5%.

На результаты деятельности Банка в 2016 году повлияли следующие события:

– операции с иностранной валютой.

В отчетном году банк являлся участником валютных торгов на ОАО «Московская Биржа», все операции совершались через центрального контрагента АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (ЗАО).

Показатели объемов покупки-продажи иностранной валюты и доходов/расходов от них:

2016

Наименование показателя	Объем покупки	Объем продажи	Доход	Расход
	тыс. ед. валюты		тыс. руб.	
наличные сделки				
840	121.9	75.4	253.9	-
978	34.5	5.7	40.3	-
сделки с кредитными организациями и биржей				
840	949.0	-	315.1	107.9
978	6 423.0	-	3 184.5	546.6
сделки с клиентами				
840	89.8	932.3	166.6	223.9
978	133.7	6 449.7	715.2	2 649.9
ИТОГО, в т. ч.:				
840	1 160.7	1 007.7	735.6	331.8
978	6 591.2	6 455.4	3 940.0	3 196.5

2015

Наименование показателя	Объем покупки	Объем продажи	Доход	Расход
	тыс. ед. валюты		тыс. руб.	
наличные сделки				
840	161.2	155.3	488.7	-
978	36.2	25.8	86.7	8.7
сделки с кредитными организациями и биржей				
840	6 350.0	158.0	3 306.5	2 113.5

978	3 239.0	29.0	1 141.7	1 080.6
сделки с клиентами				
840	125.9	6 351.2	2 444.5	2 825.1
978	0.0	3 221.5	1 262.3	906.5
ИТОГО, в т. ч.:				
840	6 637.1	6 664.5	6 239.7	4 938.6
978	3 275.2	3 276.3	2 490.7	1 995.8

За осуществление функций агента валютного контроля Банком получено 526,4 тыс. руб., что меньше показателей прошлого года на 148,2 тыс. руб.

За 2016 год оформлено 4 паспорта сделок, всего на обслуживании находится 10 контрактов с оформлением паспорта сделки.

Основным направлением деятельности Банка является кредитование физических и юридических лиц. Доходы от кредитных операций занимают значительную долю в структуре доходов Банка.

– *рынок кредитования реального сектора экономики.*

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2017 составила 309 102 тыс. руб., что на 32 665 тыс. руб. меньше показателей прошлого года. Объем кредитов, выданных юридическим лицам в 2016 году, составил 293 676 тыс. руб., что меньше показателей прошлого года на 88 312 тыс. руб. Средневзвешенная % ставка по кредитам – 17,52%, за отчетный период доходность уменьшилась на 0,47%.

– *рынок потребительского кредитования.*

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2017 составила 9 910 тыс. руб., что на 16 252 тыс. руб. меньше показателей прошлого года. Объем кредитов, выданных физическим лицам в 2016 году составил 1 610 тыс. руб., что на 12 770 тыс. руб. меньше показателей прошлого года. Средневзвешенная % ставка по кредитам – 16,60%, за отчетный период доходность уменьшилась на 0,61%.

Ориентация на обеспечение активов ликвидным залогом недвижимости позволяет снизить риск по кредитному портфелю, но в тоже время оказывает влияние на снижение объема кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования.

– *средства в кредитных организациях.*

По состоянию на 01.01.2017 открыты корреспондентские счета в ООО КБ «ПЛАТИНА», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ПАО АКБ «Связь-Банк», РНКО «Платежный центр» (ООО), средства по корреспондентам составили 22 585 тыс. руб.

– *рынок межбанковских кредитов.*

Отчетный год, как и прошлый, характеризовался значительным имеющимся профицитом ликвидности, который Банк размещал на рынке межбанковского кредитования и в Банке России. По состоянию на 01.01.2017 заключены генеральные соглашения о работе на рынке МБК с кредитными организациями: ПАО Банк «ФК Открытие», КБ «ЛОКО-Банк» (АО), ПАО «БИНБАНК», АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО «Промсвязьбанк», ПАО АКБ «Связь-Банк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Объем размещенных депозитов в Банке России за 2017 год составил 18 404 500 тыс. руб., что больше показателей прошлого года на 6 321 150 тыс. руб., задолженность по депозитам в Банке России по состоянию на 01.01.2017 составила 84 000 тыс. руб., доходность по депозитам Банка России составила 9,61.

Межбанковские кредиты другим банком в отчетном периоде не предоставлялись, данный факт указывает на проведение осторожной политики в области кредитования.

– *рынок ценных бумаг.*

В отчетном периоде не проводились операции с ценными бумагами. В 2015 году было заключено

сделок с учтенными векселями на сумму 13 000 тыс. руб.

Пассивные операции, проводимые в течение 2016 года, были сосредоточены в следующих областях рынка:

- *депозиты юридических лиц.*

По состоянию на 01.01.2016 привлеченные средства юридических лиц в депозиты составили 120 000 тыс. руб. В отчетном периоде новые депозиты юридических лиц не привлекались.

- *банковские счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.*

По состоянию на 01.01.2017 средства клиентов составили 62 498 34 636 тыс. руб., что больше показателей прошлого года на 27 862 тыс. руб.

- *прочие привлеченные средства физических лиц.*

По состоянию на 01.01.2016 прочие привлеченные средства физических лиц составили 12 тыс. руб., данные средства привлечены в качестве залога за утрату ключа по индивидуальным сейфам.

Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов, как и кредитование, является основным направлением деятельности Банка. Количество счетов клиентов - юридических лиц открытых в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.01.2017 составило 133 счетов, что меньше показателей 2015 года на 44 счета. Количество счетов клиентов – юридических лиц открытых в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2017 составило 29 расчетных, 19 транзитных счетов, что больше показателей прошлого года на 9 счетов.

Количество клиентов, осуществляющих дистанционное обслуживание счета с помощью системы «Банк-Клиент» по состоянию на 01.01.2017 составило 42.

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

Системы денежных переводов использованные банком в 2016 году:

- Contact
- Золотая Корона
- Юнистрим
- ИнтелЭкспресс

1.3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка

В течение 2016 года Совет директоров КБ «Рента-Банк» ОАО осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

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

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

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

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

Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности,

является электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Расходы на ГСМ за 2016 год составили 73 183,57 рублей. Расходы на электроэнергию и теплоэнергию Банка включаются в состав арендной платы и не учитываются Банком в качестве самостоятельного объема используемых ресурсов.

1.5. Перспективы развития кредитной организации

При определении стратегии развития Совет Директоров исходит из тенденций развития банковской системы в городе Москве, условий конъюнктуры рынка банковских услуг и текущего состояния финансовой системы.

Деятельность Банка направлена на повышение собственной финансовой устойчивости путем постоянного увеличения размера собственных средств (капитала) за счет в первую очередь прибыли, получаемой от реализации банковских продуктов, повышения эффективности деятельности и рентабельности капитала.

В области привлечения ресурсов планируется:

- увеличение удельного веса расчетных счетов юридических лиц, имеющих стабильные остатки не менее 20% от среднемесячного оборота;
- внедрение новых технологических процедур, привлекательных для клиентов;
- широкое использование действующих продуктов и создание новых банковских продуктов для привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц;
- направление процесса планирования финансовых технологий Банка на последовательное укрепление его ресурсного потенциала и т.д.

Тарифная политика Банка будет ориентирована на широкий круг клиентов и будет предусматривать гибкость в отношении установления платы за услуги Банка, привлекаемые денежные ресурсы. Тарифы обсуждаются и принимаются Правлением Банка на периодической основе.

Банк планирует и в дальнейшем формировать привлеченные средства в значительной мере за счет средств юридических лиц на расчетных и текущих счетах. Эти средства, являясь наиболее дешевыми ресурсами, при достаточно развитой и лояльной клиентской базе позволяют до 50-60% привлеченных средств считать условно-постоянными и размещать их в краткосрочные и среднесрочные активы, приносящие доходы.

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

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также желательное поддержание стабильных оборотов по его счетам, открытым в Банке.

Объемы предоставляемых кредитов будут определяться платежеспособностью заемщика, оборотами по счетам, отраслевыми и региональными особенностями ведения бизнеса.

Также Банк планирует проводить кредитные операции с физическими лицами, в частности:

- среди сотрудников корпоративных клиентов при условии положительной кредитной истории;
- ипотечное кредитование. Ипотека является приоритетным перспективным направлением кредитования.

Основным направлением развития расчетно-кассового обслуживания Банк считает повышение стандартов качества обслуживания клиентов. Будет увеличен объем обслуживания клиентов с использованием автоматизированной системы «Интернет-Банк».

Также Банк считает важным направлением сферы банковских услуг обслуживание экспортеров и импортеров и будет активно развивать данное направление деятельности, уделяя особое внимание работе с российскими производителями товаров и услуг.

При проведении операций по обмену наличной иностранной валюты Банк будет проводить

взвешенную политику по установлению валютных курсов с учетом специфики валютного рынка.

Банк планирует развивать услуги по предконтрактному консультированию и подготовке документов, операций по выполнению функций платежного агента, другие банковские услуги, связанные с обслуживанием внешнеторгового оборота.

Учитывая, что важнейшим фактором сохранения конкурентных преимуществ, развития продуктовой линейки и повышения качества клиентского обслуживания являются информационные технологии – Банк намерен использовать современные ИТ-решения, проводя следующие мероприятия:

- системное развитие информационных технологий, совершенствование автоматизированной банковской системы;
- модернизация процессов сбора и обработки оперативной финансовой информации для составления отчетности, в том числе управленческой;
- развитие коммуникаций, обеспечивающих в режиме реального времени доступ клиентов к своим счетам, совершенствование системы передачи данных с достаточной пропускной способностью и защиты информации от несанкционированного доступа.

Банк ориентирован на совершенствование системы внутреннего контроля. Целью совершенствования системы внутреннего контроля является эффективная защита интересов собственников и кредиторов Банка, обеспечение выполнения стратегических задач развития, снижение риска понесения убытков или подрыва деловой репутации Банка. При этом приоритетными направлениями являются совершенствование системы управления банковскими рисками и капиталом, и усиление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, в частности в области противодействия легализации преступных доходов.

Для достижения этой цели на основе анализа потенциальных видов риска Банка будут решаться задачи по выработке, совершенствованию и реализации четких и эффективных процедур и методов контроля, охватывающих все этапы бизнес-процессов.

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

Выплата дивидендов в 2016 году не производилась.

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

Банк признает важность наличия эффективных процессов управления рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск процентной ставки), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, регуляторного риска и риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Источниками их возникновения являются как внешние, так и внутренние обстоятельства, которые возникают в процессе осуществления Банком банковских операций и сделок.

В процессе управления рисками принимают участие следующие органы управления и подразделения Банка:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Служба внутреннего аудита;
- Управление комплаенс-контроля, осуществляющее, в том числе функции внутреннего контроля, а также управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Служба анализа и контроля за банковскими рисками.

Основными способами управления рисками, снижения его концентрации и уровня потерь при наступлении неблагоприятного события являются:

- создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;

- ограничение рисков (введение системы лимитов).

1.7.1. Кредитный риск

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.

Среднее значение кредитного риска за 2016 год составляет 328 690 тыс. руб.

С целью надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора, 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.

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	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Поручительство, в том числе:	554 242	766 637
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Имущество, в том числе:	665 093	492 830
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	533 216	335 454
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Ценные бумаги (векселя, закладные, сберегательные сертификаты), в том числе:	0	1 859
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	1 859

Все полученное обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, относится ко второй категории качества. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения.

1.7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, подверженных влиянию рыночного риска, а также курсов иностранных валют и(или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Валютный риск

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 2016 году Банк не осуществлял хеджирования валютных рисков (не заключал хеджирующие сделки, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости объекта хеджирования).

Влияние валютного риска на деятельность Банка оценивается как умеренное. Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций в иностранной валюте не превышала 5,78% от величины собственных средств (капитала) Банка. Снижение курсовой разницы иностранных валют на 5%, 10% приведет к уменьшению собственных средств (капитала) Банка на 715 тыс. руб. или 1671 тыс. руб. соответственно, при этом норматив достаточности капитала Банка будет соблюдаться.

Процентный риск Банком не оценивается, поскольку на балансе Банка отсутствовали ценные бумаги и финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Фондовый риск также не оценивается Банком, поскольку Банк не работает с котируемыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Товарный риск Банком не оценивается, поскольку на балансе Банка отсутствуют товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), обращающиеся на организованном рынке.

1.7.3. Риск процентной ставки банковского портфеля

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

Анализ риска процентной ставки производится по активам и обязательствам, отраженным по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам их погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Анализ риска процентной ставки банковского портфеля по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки методом гэп-анализа:

Наименование показателя	на 01.01.2017					на 01.01.2016				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 1 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	113 548	85 941	5 387	15 529	118 037	34 607	153 101	7 641	18 173	157 018
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	6	1 611	1 634	3 317	181 810	151	1 541	1 541	3 082	172 920
Совокупный ГЭП	113 542	84 330	3 753	12 212	-63 773	34 456	151 560	6 100	15 091	-15 902
Изменение чистого процентного дохода на +400 базисных пунктов	4 352.3	2 810.9	93.83	122.12	X	1 320.76	5 051.80	152.49	150.91	X
Изменение чистого процентного дохода на -400 базисных пунктов	-4 352.3	-2 811	-93.83	-122.12	X	-1 320.76	-5 051.80	-152.49	-150.91	X
Временной коэффициент	0.958	0.833	0.625	0.25	X	0.958	0.833	0.625	0.25	X

Таким образом, в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход возрастает за год на 7379.12 тыс. рублей (6675.96 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016), при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшается на 7379.12 тыс. рублей (6675.96 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016).

1.7.4. Операционный риск

Для оценки операционного риска был использован стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Уровень операционного риска признается приемлемым.

Снижение операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска.

Нарушение Банком или служащими трудового законодательства не установлено.

Все банковские операции проводятся только ответственными сотрудниками, имеющими полномочия на их осуществление.

Приоритетными направлениями реализации кадровой программы являются повышение квалификации персонала, развитие корпоративной культуры.

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

1.7.5. 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.

К факторам возникновения риска ликвидности относятся:

Внутренние:

- качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);
- сбалансированность сумм и сроков привлечения и размещения ресурсов;
- согласованность процентной политики Банка и общего уровня доходности его операций.

Внешние:

- политическая ситуация в стране и в мире;
- экономическая стабильность в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и рынка межбанковского кредитования;
- состояние финансовых индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютных курсов и пр.).

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 процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности, а также для управления ликвидностью используются следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод лимитирования операций.

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

Стресс-тестирование ликвидности осуществляется САКР ежеквартально по результатам влияния указанных негативных факторов на следующие показатели: общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков, использующиеся согласно методике Банка России для оценки экономического положения банков.

Органами управления Банка, уполномоченными управлять ликвидностью, являются:

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

В Банке разработан План действий, направленный на восстановление ликвидности для варианта непредвиденного развития событий в случае кризиса ликвидности. Он является составной частью Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Органом чрезвычайного управления в данном случае является Правление Банка, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности.

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью заключается в том, чтобы:

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

1.7.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Минимизация правового риска заключается:

- в строгом соблюдении всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов РФ и актов Банка России, регламентирующих деятельность Банка;
- в участии юристов Банка в разработке типовых договоров;
- в обязательном направлении на юридическую экспертизу договоров, предлагаемых контрагентами;
- в согласовании с юридическим отделом внутрибанковских документов;
- в правовом сопровождении кредитных и других сделок на всех этапах их исполнения.

На ежеквартальной основе осуществляется оценка уровня правового риска и анализ соотношения показателей уровня правового риска с установленными в Банке лимитами.

Риск потери деловой репутации заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг.

С целью минимизации риска потери деловой репутации Банк осуществляет мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уделяет существенное внимание недопущению потери ликвидности, своевременному исполнению платежей клиентов, незамедлительному реагированию на жалобы, использованию средству массовой информации для создания положительного образа Банка.

Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

Высокая лояльность клиентов сохраняется в результате присутствия Банка на финансовом рынке в течение значительного количества времени, своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгого соблюдения законодательства и норм деловой этики.

Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, как акционерного общества, отсутствуют.

1.7.7. Стратегический риск

Стратегический риск – это потенциальная возможность убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающийся в недостаточном учете опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении направлений деятельности, в которых Банк мог бы достичь преимущества перед конкурентами, неполном обеспечении необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, кадровыми) и неправильной организации управления.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными управленческими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для управления стратегическим риском в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- планирование деятельности Банка состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное (стратегическое);
- регулярный отчет исполнительных органов о деятельности Банка перед высшими органами управления Банком;
- мониторинг соответствия принятой Банком политики управления реальным темпам его развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения и внесение при необходимости соответствующих корректировок в процесс управления.

Согласно SWOT-анализа, ключевыми факторами которого является менеджмент, персонал, системы принятия решений, банковские продукты (кредитные операции, операционная работа и т.д.), наличие внутреннего аудита и контроля, управление рисками, необходимо обратить внимание на следующие моменты и угрозы со стороны внешней среды для Банка:

- кризисная ситуация в экономике, снижение курса национальной валюты, введение международных финансовых санкций, вероятность политических рисков;
- противоречивые аналитические материалы, отсутствие точных прогнозов развития финансового кризиса;
- малый приток новых клиентов, отсутствие возможности работы с физическими лицами;
- более привлекательный уровень кредитных ставок у банков-конкурентов, высокая концентрация банков в московском регионе;
- сложности с входением на рынок ипотечного кредитования в качестве нового участника;
- снижение привлекательности краткосрочных кредитов;
- зависимость от нескольких групп крупных клиентов;
- высокая конкуренция в секторе денежных переводов.

Минимизация стратегических рисков обеспечивается коллегиальностью принятия основных управленческих решений, наличием Службы анализа и контроля за банковскими рисками, ответственной за оценку уровня принимаемых рисков и независимой от бизнес - подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В стратегическом плане развития в качестве приоритетного направления деятельности определено развитие кредитования малого и среднего бизнеса под обеспечение недвижимостью и ипотечного направления для обеспечения долговременного роста акционерной стоимости и высокого уровня возврата на вложенный капитал.

В корпоративном бизнесе Банк ориентируется в первую очередь на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса.

В розничном бизнесе основными продуктовыми направлениями являются ипотечное кредитование и низкорисковое (с предоставлением обеспечения обязательств заемщика) потребительское кредитование, а также платежный и кассовый сервис для частных лиц.

В стратегическом плане развития определены также основные количественные показатели, достижение которых позволит Банку повысить прибыльность деятельности, обеспечить стабильность и финансовую устойчивость.

Банк предполагает достигнуть стратегические цели, применяя такие методы, как использование современных информационных технологий, совершенствование корпоративного управления и системы управления банковскими рисками, дальнейшее развитие политики управления персоналом. Регулярный мониторинг степени достижения поставленных в плане стратегического развития целей Банк поводит путем заслушивания отчетов Председателя Правления на заседаниях Совета Директоров (не реже одного раза в полугодие).

Советом Директоров Банка ежегодно проводится самооценка состояния корпоративного управления в соответствии с подходами, установленными письмом Банка России от 07.02.2008 № 11-Т.

1.7.8. Регуляторный риск

Правлением Банка установлен предельный общий средний уровень регуляторного риска.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер

воздействия со стороны надзорных органов. Функция по управлению регуляторным риском в Банке закреплена за Службой внутреннего контроля (СВК), осуществляющей:

- сбор и введение информации о состоянии регуляторного риска;
- выявление и оценку регуляторного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности по регуляторному риску;
- разработку и внедрение мер, процедур по снижению регуляторного риска.

Методы контроля и минимизации регуляторного риска включают:

- совершенствование организационной структуры Банка, разделения и делегирования полномочий;
- соблюдение функциональных и должностных обязанностей работников Банка, порядка взаимодействия внутренних структурных подразделений и обмен информацией между ними;
- соблюдение правил, процедур совершения и контроля банковских операций и других сделок Банка;
- проведение регулярной оценки соответствия внутренних нормативных документов, процедур и операций Банка действующему законодательству РФ и нормативным актам;
- непрерывное обучение работников Банка соблюдению применяемого законодательства, правил, стандартов, нормативных правовых актов и внутренних нормативных документов Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных кадров;
- минимизация регуляторных рисков в договорной работе (выбор контрагентов и взаимоотношения с ними, проверка контрагентов, анализ их надёжности и безопасность коммерческих предложений);
- построение системы внутренних проверок, финансовых расследований и иных комплаенс мер;
- осуществление контроля эффективности управления регуляторным риском и его аудит со стороны службы внутреннего аудита в рамках системы внутреннего контроля Банка;
- периодические отчёты работника СВК органам управления Банка.

1.7.9. Управление капиталом

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

- Банк закрыт для сторонних инвесторов: акционер Банка, обладая достаточными собственными средствами для быстрого повышения капитализации Банка, не намерен делить контроль над Банком с иными лицами;
- собственные средства (капитал) Банка является главным и основным источником фондирования активных операций Банка;

Политика Банка в области управления капиталом основывается на следующих принципах:

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

Методы и процедуры управления капиталом обусловлены сочетанием внутренних и внешних факторов, воздействующих на Банк. К внутренним факторам относится выбор модели, по которой Банк строит свой бизнес – это модель универсального Банка со специализацией на кредитовании малого и среднего бизнеса и физических лиц под обеспечение недвижимостью. Такая модель не предполагает взрывного роста активов и, соответственно, быстрого увеличения капитала – она предполагает постепенное увеличение капитала, соответствующее росту бизнеса Банка. Ко внешним факторам относятся нормативное регулирование банковской деятельности, предусматривающее повышение требований к минимальному размеру капитала Банка и ужесточение правил расчета капитала, и макроэкономическая ситуация, влекущая существенное

увеличение рисков для кредитующего малый бизнес и население Банка. Внешние факторы, в противовес внутренним, требуют быстрого увеличения капитала с тем, чтобы Банк сохранил финансовую устойчивость при негативном сценарии развития макроэкономической ситуации. Такое сочетание внутренних и внешних факторов обуславливает выбор следующих процедур управления капиталом:

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

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

Финансовое планирование позволяет соотносить потребности развития Банка с возможностями по увеличению капитала и избегать резких непредвиденных колебаний капитала. Ежегодно утверждаемый Советом Директоров финансовый план строится на базе консервативного подхода к оценке планируемой динамики капитала, подразумевающего рост капитала на таком уровне, который позволил бы сохранить текущее положение Банка при условии выполнения нормативных требований к размеру капитала.

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.

2. Крупные сделки

В 2016 году Банком не совершались сделки, признаваемые крупными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3. Сделки с заинтересованностью

Сделка: кредит.

Стороны по сделке: КБ «Рента-Банк» ОАО и Малышева Е.А.

Размер кредита: 500 000, 00 рублей.

Срок кредитования: 2 года, процентная ставка – 15%

Заинтересованное лицо: член Совета директоров, Председатель Правления Малышева Е.А.

Сделка одобрена Советом Директоров КБ «Рента-Банк» ОАО – протокол №31 от 12.10.2016.

4. Состав Совета директоров и Правления Банка

Состав Совета директоров КБ «Рента-Банк» ОАО

С 01.01.2016 по 16.06.2016

№	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» ОАО, принадлежащих члену Совета директоров
1	Мальшева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит».	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
2	Блохин Константин Михайлович 09.08.1965 г.р.	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Орджоникидзе, 1988, «Оснащение летательных аппаратов»; ГОУ ВПО Московская государственная юридическая академия, 2003. «Юриспруденция». ГОУ ВПО Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2007. «Финансы и кредит»	ООО «ИФК «Лираль» /Наблюдательный Совет/ член Наблюдательного Совета ООО «ИФК «Лираль» /Правление/ Председатель Правления (Директор) Открытое акционерное общество «Межотраслевой институт переработки пластмасс – НПО «Пластик»/Совет директоров/ член Совета директоров	0
3	Квашилава Ладно Нодариевич 01.02.1979 г.р.	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. 2002. Бухгалтер; Московская государственная академия водного транспорта. 2006. Юрист	ОАО «НПО «Пластик»/ Совет директоров/ член Совета директоров. Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета. ОАО «Межотраслевой институт переработки пластмасс»/ Совет директоров/ член Совета директоров.	0
4	Флейклер Инна Александровна 20.11.1972 г.р.	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995	ООО «ИФК «Лираль»/ Заместитель финансового директора по организации бухгалтерского учета и	0

		«Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»	налогообложения ООО «КОНСАЛТ-ПРОФ»/ Генеральный директор	
5	Речицкая Елена Фаридовна 29.09.1981 г.р.	Высшее. Ульяновский государственный университет. 2003. Экономист по специальности «Финансы и кредит»	ООО «ИФК «Лираль» /Заместитель Председателя Правления (Директора) по международным проектам	0

С 16.06.2016 по 31.12.2016

№	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» ОАО, принадлежащих члену Совета директоров
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит».	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
2	Блохин Константин Михайлович 09.08.1965 г.р.	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Орджоникидзе, 1988, «Оснащение летательных аппаратов»; ГОУ ВПО Московская государственная юридическая академия, 2003. «Юриспруденция». ГОУ ВПО Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2007. «Финансы и кредит»	ООО «ИФК «Лираль» /Наблюдательный Совет/ член Наблюдательного Совета ООО «ИФК «Лираль» /Правление/ Председатель Правления (Директор) Открытое акционерное общество «Межотраслевой институт переработки пластмасс – НПО «Пластик»/Совет директоров/ член Совета директоров	0
3	Квашилава Лад	Высшее. Московская государственная	ОАО «НПО «Пластик»/ Совет директоров/ член Совета	0

	Нодариевич 01.02.1979 г.р.	академия водного транспорта. 2002. Бухгалтер; Московская государственная академия водного транспорта. 2006. Юрист	директоров, заместитель Генерального директора. Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета. ОАО «Межотраслевой институт переработки пластмасс»/ Совет директоров/ член Совета директоров. ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления	
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»/ Финансового директор ООО «КОНСАЛТ-ПРОФ»/ Генеральный директор	0
5	Власова Наталья Михайловна 03.03.1982 г.р.	Высшее. Московский Государственный Открытый университет, 2007 «Инженер», специальность «Промышленное и гражданское строительство»	ООО «ИФК «Лираль»/ Начальник отдела планирования и экономического анализа	0

**Состав Правления КБ «Рента-Банк» ОАО
С 01.01.2016 по 14.10.2016**

№	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» ОАО, принадлежащих члену Правления
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт	КБ «Рента-Банк» ОАО	0

		экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит».		
2	Орлова Ирина Юрьевна 06.05.1960 г.р.	Высшее. Московский ордена трудового Красного Знамени Институт управления им. С. Орджоникидзе, 1983. «Организация управления производством в машиностроении».	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
3	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. Финансово-банковский менеджмент	КБ «Рента-Банк» ОАО	0

**Состав Правления КБ «Рента-Банк» ОАО
С 17.10.2016 по 03.11.2016**

№	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» ОАО, 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».	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
3	Салимуллина Светлана	Высшее. Международный	КБ «Рента-Банк» ОАО	0

	Александровна 01.09.1963 г.р.	институт рынка. 2002. Финансово- банковский менеджмент		
--	----------------------------------	--	--	--

**Состав Правления КБ «Рента-Банк» ОАО
С 03.11.2016 по 31.12.2016**

№	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» ОАО, принадлежащих члену Правления
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит».	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
3	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. Финансово-банковский менеджмент	КБ «Рента-Банк» ОАО	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» ОАО	0

5. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

За 2016 год Банк не достиг планового значения рентабельности капитала, что привело к снижению размера нефиксированной части оплаты труда и фактический размер от запланированного показателя нефиксированной части оплаты труда составил:

2016

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	Количество и общий размер гарантированных премий		Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		Количество и общий размер выходных пособий	
		Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер
Члены исполнительных органов	4	12	1 152.3	-	-	-	-

Общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов по итогам работы за 2016 год составил 134,8 тыс. руб., со страховыми взносами 175,5 тыс. руб., номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям со страховыми взносами составила 231,1 тыс. руб.

В отчетном периоде не осуществлялись выплаты вознаграждений, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Общий размер выплат по видам выплат, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат

Форма /виды выплат	Члены исполнительных органов
Денежная форма, в т.ч.:	6 516.0
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	5 828.1
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	450.4
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0.0
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	228.6
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0.0
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	8.9
Неденежная форма	158.0

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

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

Председатель Правления

М.П.



Е.А. Малышева

Главный бухгалтер



С.А. Салимуллина

«16» июня 2017 года