

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество)
за 2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации..... 4**
- 1.1 Общая информация о кредитной организации 4
- 1.2 Отчетный период и единицы измерения 4
- 1.3 Информация о наличии банковской консолидированной группы 4
- 1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях 4
- 1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)..... 4
- 1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации 5
- 1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли 6
- 1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации 6
- 1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации..... 8
- 1.10 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год..... 12
- 1.11 Информация о составе членов совета Директоров и Правления Банка 14
- 2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка 16**
- 2.1 Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности 16
- 2.2 Принципы и основные положения учетной политики 16
- 2.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 21
- 2.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 22
- 2.5 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты..... 23
- 2.6 Информация об изменениях в Учетной политике банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»..... 24
- 2.6.1. Учетная политика банка на 2020 год разработана с учетом вступления в силу следующих документов Банка России:..... 24
- 2.6.2. Сведения о прекращенной деятельности..... 24
- 2.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период 24
- 2.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию .. 24
- 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 24**
- 3.1 Активы 24
- 3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты..... 24
- 3.1.2. Средства в кредитных организациях 25
- 3.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 25
- 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 «кредитный риск»..... 25
- 3.1.5. Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам 25
- 3.1.6. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив..... 26
- 3.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 26
- 3.1.8. Прочие активы 27

- 3.2 Пассивы 28
 - 3.2.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов 28
 - 3.2.2. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство..... 29
 - 3.2.3. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют, сроков оставшихся до погашения..... 29
 - 3.2.4. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка 30
 - 3.2.5. Внебалансовые обязательства 30
- 4. **Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**..... 30
 - 4.1 Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах..... 30
 - 4.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .31
 - 4.2.1. Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки..... 31
 - 4.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков 32
 - 4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 32
 - 4.5 Информация о вознаграждении работникам 32
- 5. **Информация о системе оплаты труда в банке**..... 33
 - 5.1 Виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда и численность..... 33
 - 5.2 Информация о специальном органе банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда 33
 - 5.3 Информация о независимых оценках системы оплаты труда..... 33
 - 5.4 Сфера применения системы оплаты труда 34
 - 5.5 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков 34
 - 5.6 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда 34
 - 5.7 Информация о пересмотре советом директоров банка системы оплаты труда 34
 - 5.8 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками 34
 - 5.9 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, способов корректировки размера выплат, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда 35
 - 5.10 Информация о соотношении результатов работы с размером выплат 38
 - 5.11 Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда..... 39
 - 5.12 Информация о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков..... 39
- 6. **Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**..... 41
 - 6.1 Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности 41
- 7. **Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах**..... 44
- 8. **Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**..... 45
 - 8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования 45
 - 8.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств 45
 - 8.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию..... 45
 - 8.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей 45
- 9. **Информация, связанная с осуществлением Банком сделок по уступке прав требований** 46
- 10. **Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**..... 46
- 11. **Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**..... 47
 - 11.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, об источниках их возникновения 47
 - 11.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управления рисками 51
 - 11.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом..... 52

11.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода. Информация о видах и степени концентрации рисков..... 53

11.4.1 Кредитный риск..... 54

11.4.2 Рыночный риск 61

11.4.3 Риск ликвидности..... 63

11.4.4 Операционный риск..... 70

11.4.5 Риск концентрации..... 71

11.4.6 Прочие виды рисков..... 71

11.5 Политика в области снижения рисков..... 73

11.6 Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам 74

11.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода 75

11.8 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме..... 75

12. **Информация об управлении капиталом**..... 75

12.1 Методы и процедуры управления капиталом 75

12.2 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 77

13. **Операции со связанными сторонами** 77

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.

- Полное наименование: Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество)
- Краткое наименование: КБ «Рента-Банк» АО
- Фирменное наименование на английском языке: CB «Renta-Bank» JSC
- Почтовый и юридический адрес: 121059, г. Москва, Бережковская набережная, д.20 Г
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7744003007
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525453
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (499) 240-56-43 (тел.), (499) 240-56-63 (факс), телекс 611932 renta ru
- Адрес электронной почты: rb@rentabank.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.rentabank.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2087>
- Основной государственный регистрационный номер 1027744003231 от 21.10.2002, Межрайонная инспекция Министерства РФ по налогам и сборам № 44 по г. Москве

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2019 по 31.12.2019.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности 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 годовая отчетность и данные в пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.3 Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

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

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

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

Банк является участником валютных торгов ПАО "Московская Биржа".

В отчетном 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 (QIWI, 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.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основное влияние на финансовый результат банка за отчетный период оказали операции кредитования юридических и физических лиц, досоздание резерва на возможные потери по ссудам.

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 выше показателей 2018 года на 7,1% за увеличения процентных доходов, полученным по размещенным средствам в кредитных организациях увеличились на 40,9%;
- незначительно увеличились доходы за открытие и ведение банковских счетов, увеличение составило 3%;
- доход от операций купли-продажи инвалюты составил 4 827 тыс. руб., что больше показателей

38

прошлого года на 804 тыс. руб.;

- доходы от восстановления резервов на возможные потери значительно снизились на 71 684 тыс. руб., или на 60,68%;
- процентные расходы по депозитам юридических лиц возросли, и составили 7 тыс. руб., 4,4%;
- расходы за расчетно-кассовое обслуживание увеличились на 19,9% тыс. руб.;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности снизились на 7,62%;
- значительно снизились расходы по отчислениям в резервы на возможные потери на 75 424 тыс. руб., снижение составило 64,19%.
- корректировки, увеличивающие процентные доходы, составили 41 452 тыс. руб.;
- корректировки, увеличивающие процентные расходы составили 37 136 тыс. руб.;

Чистая прибыль за 2019 год составила 10 687 тыс. руб., что выше результата прошлого года на 214,3%.

1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Прибыль по итогам 2018 года, в размере 170,0 тыс. руб. была направлена в резервный фонд, оставшаяся прибыль не распределялась.

Дивиденды по итогам 2018 года, а также промежуточные дивиденды акционерам КБ «Рента-Банк» АО не начислялись и не выплачивались.

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

1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

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

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

В 2019 году темпы роста ВВП замедлились до 1,3% после 2,5% годом ранее. Экономический рост сдержало падение чистого экспорта на фоне слабого внешнего спроса, ограничений ОПЕК+ и укрепления реального эффективного курса рубля. Драйвером роста ВВП по-прежнему остаются расходы на конечное потребление. При этом темпы роста потребления домохозяйств заметно снизились на фоне повышения ставки НДС с 18% до 20%. Это было частично компенсировано ускорением темпов роста государственного потребления благодаря активизации расходов бюджета во второй половине года. Дополнительную поддержку экономике оказали инвестиции и увеличение запасов. В отраслевом разрезе темпы роста ВВП замедлились из-за падения части услуг. Так, сократилась деятельность в области недвижимого имущества, здравоохранения и административных услуг. Вклад промышленности в рост экономики оказался на уровне прошлого года. Инфляция в годовом выражении замедлилась с 4,3% до 3% г. к концу 2019 года. При этом в начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС, но далее слабая экономическая активность, хороший урожай и действия ЦБ РФ по укреплению рубля сдержали инфляцию. В

28

результате быстрого замедления темпов роста цен Банк России снизил ключевую ставку с 7,75% до 6,25%. Курс рубля оставался относительно стабильным. В среднем по 2019 году курс составил 64,7 рублей за доллар против 62,8 рублей годом ранее. Поддержку оказывал приток капитала в развивающиеся страны на фоне смягчения денежно-кредитной политики развитых стран. Цены на нефть снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила \$64,3 за баррель против \$69,8 в 2018 году.

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

В течение 2019 года число действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось с 484 до 442. В течение 2019 года активы банков выросли на 2,7 % (в 2018 году рост составил 10,4 %). За 2019 год кредитный портфель банковской системы вырос на 10,1 %, в то время как в 2018 году наблюдался рост на 15,0 %. Динамика была отрицательной и по кредитам предприятиям, где рост составил 2,6 % (годом ранее — на 12,4 %), и по ссудам населению, где рост достиг 18,5 % (годом ранее рост на 22,4 %). Уровень просроченной задолженности по кредитам повысился с 5,5 % до 6,2 %, в первую очередь за счет кредитного портфеля юридических лиц, показатель по которому повысился с 5,7 % до 7,1 %. По физическим лицам показатель снизился с 5,1 % до 4,3 %. Объем резервов за 2019 год снизился на 1,6 % по сравнению с ростом на 1,5 % годом ранее. За год отношение резервов к кредитному портфелю снизилось с 14,2 % до 13,1 %. Вложения банков в ценные бумаги уменьшились на 1,6 %, в прошлом году они выросли на 7,1 %. Средства юридических лиц, включая бюджетные средства, привлеченные банками, в 2019 году выросли на 4,8 % (годом ранее данные ресурсы выросли на 18,0 %). При этом темп роста бюджетных средств значительно замедлился по сравнению с 2018 годом: 6,8 % и 58 % соответственно. Вклады населения выросли на 7,3 % (годом ранее рост составил 9,5 %). Долги перед Банком России сократились на 6,0 %, против роста на 29,3 % годом ранее.

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

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

1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации

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

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

Банк проводит операции в двух ключевых сегментах:

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

Политика Банка полностью взвешена и консервативна. При работе с клиентами Банком применяются следующие методы:

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

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

- стабильные отношения с поставщиками и своевременную оплату товаров (услуг) потребителями;
- бизнес клиента должен быть устойчивым с положительной динамикой роста;
- клиент должен иметь ликвидные активы для обеспечения кредита;
- клиент должен соблюдать требования законодательства РФ и не быть замешанным в экономические (политические) конфликты.

Привлечение средств

Работа банка по привлечению средств запланирована по следующим основным направлениям:

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

В области привлечения ресурсов планируется:

- рассылка коммерческих предложений;
- анкетирование клиентов с целью выявления их потребностей;
- внедрение новых привлекательных для клиентов технологических процедур;
- широкое использование действующих и создание новых банковских продуктов для привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц;
- формирование привлеченных средств главным образом за счет средств юридических лиц на расчетных и текущих счетах. Эти ресурсы в объеме до 50-60% возможно размещать в краткосрочные и среднесрочные активы, приносящие доходы;

- формирование заинтересованности у клиента в долгосрочных деловых отношениях в связи с предложением комплекса банковских продуктов как для самого юридического лица, так и для его сотрудников;
- снижение колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов Банка за счет диверсификации ресурсной базы.

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

Банк выделяет следующие задачи тарифной политики:

- достижение оптимального соотношения между стоимостью предоставляемых услуг и расходами на обслуживание клиентов;
- разработка в зависимости от потребностей клиентов и специфики их деятельности на рынке банковских услуг различных тарифных планов с учетом особенностей и потребностей клиентов;
- создание эффективной системы мониторинга тарифных планов, сложившихся на рынке банковских услуг для определения конкурентоспособности тарифов Банка;
- создание системы оперативного изменения тарифных планов в зависимости от колебаний конъюнктуры рынка;
- получение максимальной доходности от размещенных средств Банка при минимизации рисков невозврата вложенных средств.

Кредитование (активные операции)

Основной акцент в сегменте активных операций Банк делает на кредитовании малого и среднего бизнеса под залог недвижимости. Банк заинтересован не только в росте кредитного портфеля, но и в диверсификации кредитных продуктов в его составе. Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании остаются:

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

Также Банк планирует выдавать кредиты физическим лицам, в частности:

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

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

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

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

- проведение рискованной кредитной политики;
- неудовлетворительную процентную политику, т.е. привлечение ресурсов под более высокую процентную ставку, чем их размещение;
- неоправданно высокую иммобилизацию средств в недвижимость и прочие активы, не приносящие доход;

- 42
- низкое качество управления в части подготовки и сопровождения, а также оценки рисков при проведении активных операций Банка.

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

Активы, обеспечивающие ликвидность

Увеличение остатков средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц, активизация деятельности Банка на рынке предоставления расчетных услуг требуют повышения уровня краткосрочной ликвидности. Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк оценивает минимально возможный уровень высоколиквидных активов как 20% от общей суммы активов Банка. По мере роста ликвидности рынка предельная доля высоколиквидных активов в структуре баланса может быть уменьшена при безусловном выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных регулятором.

Расчетно-кассовое обслуживание

Основным направлением развития расчетно-кассового обслуживания Банк считает повышение стандартов качества обслуживания клиентов. Планируется увеличение количества счетов клиентов с использованием автоматизированной системы «Клиент-Банк». С целью привлечения клиентов будет произведена адресная рассылка коммерческих предложений с информацией о тарифах.

Валютные операции и валютный контроль

Банк 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.

Информационные технологии

Учитывая, что информационные технологии – важнейший фактор сохранения конкурентных преимуществ, развития продуктовой линейки и повышения качества клиентского обслуживания, 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.

Система внутреннего контроля и управления рисками и капиталом

Система внутреннего контроля включает в себя комплекс мер и направлена на ограничение рисков, обеспечение правильности проведения и отображения операций и сделок, соблюдение требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, деловых обычаев. Банк ориентирован на дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля, целью которой является защита интересов собственников и кредиторов Банка, обеспечение выполнения стратегических задач развития, снижение рисков убытков или ущерба 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 (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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.

С учетом текущего и прогнозируемого состояния Банка управление рисками и капиталом должно обеспечить:

- поддержание текущего уровня рентабельности Банка;
- минимизация воздействия всех видов рисков на результаты деятельности Банка;
- формирование достаточных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженных кредитному риску;
- сохранение капитала и его наращивание адекватно росту активных операций Банка.

Целевые показатели развития Банка

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

В развитии Банка рассматриваются два сценария: базовый и кризисный.

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

Основными факторами сценария являются следующие допущения:

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

Кризисный сценарий учитывает следующие допущения:

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

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

Банк предполагает достигнуть стратегической цели следующими способами:

Банк планирует реализовать стратегическую цель следующими способами:

- формализация документов (создание шаблонов), увеличение перечня и повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование существующих банковских технологий, модернизация автоматизированной банковской системы;
- активное развитие клиентской базы, адресные коммерческие предложения и развернутая информация на сайте Банка. Предоставление качественных услуг клиентам будет ориентировано на индивидуальные особенности бизнеса и максимально учитывать потребности компании-клиента.
- удержание и якорение клиентов будет реализовываться за счет уточнения потребностей (анкетирования) и повышения уровня технологичности. Указанную задачу Банк предполагает решать путем перехода на новый технологический уровень, отвечающий современным требованиям ведения бизнес-операций, оптимизации внутрикорпоративного документооборота;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыли, поддержание оптимальной доходности банковских операций;

- формирование в Банке современной, адекватной масштабу, сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы корпоративного управления;
- оптимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитных, сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- совершенствование политики управления банковскими рисками, внедрение современных методов и подходов оценки банковских рисков, использование российских и зарубежных моделей анализа банковских рисков;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- проведение гибкой процентной и тарифной политики; регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов;
- оптимизация внутрихозяйственных издержек;
- минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;
- внедрение функционально-стоимостного анализа оценки новых банковских продуктов и услуг;
- повышение квалификации сотрудников Банка, совершенствование системы мотивации персонала.

Оптимизация доходов и расходов по всем видам банковских операций в течение 2020 года:

- увеличение доходности комиссионных операций за счет роста объемов, количества операций и перечня услуг;
- снижение себестоимости комиссионных операций за счет сокращения неоперационных затрат;
- повышение доходности работающих активов, увеличение доходов от кредитных операций за счет увеличения объемов кредитования;
- покрытие чистыми комиссионными доходами от банковских операций до 10-20% постоянных издержек Банка.

Развитие кадровой и материальной базы Банка:

Увеличение количества сотрудников или существенного роста фонда оплаты труда не запланировано. Оптимизация будет проведена следующими способами:

- обучение сотрудников с целью взаимозаменяемости на смежных участках;
- разделение труда, обеспечивающее нормальную нагрузку и надлежащую специализацию;
- обновление технических средств, средств связи и телекоммуникации, компьютерной техники и другого офисного оборудования, офисной мебели;
- совершенствование автоматизированной банковской системы, установка и доработка дополнительных модулей, позволяющих повысить качество учета банковских операций, автоматизация рабочих мест с целью оптимизации работы персонала.

Своевременное реагирование на возможные действия конкурентов Банка:

- постоянный анализ действий конкурентов;
- создание эффективной системы мониторинга тарифных планов на рынке банковских услуг для определения конкурентоспособности тарифов Банка;
- реализация конкурентоспособной системы компенсаций, учитывающей результаты деятельности и индивидуальные показатели работников;
- использование современных ИТ-решений;
- повышение гибкости условий кредитования, расширение продуктового ряда, учет индивидуальных потребностей клиента.

1.10 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год.

На результаты деятельности Банка в 2019 году повлияли следующие события:

Основным фактором, повлиявшим на финансовый результат 2019 года, является снижение кредитного портфеля корпоративных клиентов. Данный факт был обусловлен общим ухудшением финансового положения секторов экономики и невозможностью увеличить кредитный портфель за счет заемщиков, удовлетворяющих требования банка к обеспеченности кредитов. Вторым по значимости фактором стало общее снижение доходности на финансовых рынках и снижение ключевой ставки ЦБ РФ.

415

Высвободившиеся средства Банк размещал в депозитах ЦБ РФ, доходность по которым также снизилась с 6,75 до 5% годовых к концу года.

Рынок кредитования реального сектора экономики.

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

Рынок потребительского кредитования.

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

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

Средства в кредитных организациях.

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

Рынок межбанковских кредитов.

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

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

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

Рынок ценных бумаг.

В отчетном периоде не проводились операции с ценными бумагами.

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

Депозиты юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2020 привлеченные средства юридических лиц в депозиты составили 141 500 тыс. руб., из которых 120 000 тыс. руб. субординированные займы, что аналогично значениям прошлого года.

Банковские счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

Прочие привлеченные средства физических лиц.

По состоянию на 01.01.2019 прочие привлеченные средства физических лиц составили 14 тыс. руб., данные средства привлечены в качестве залога за утрату ключа по индивидуальным сейфам.

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

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

Системы денежных переводов использованные банком в 2019 году:

- Юнистрим
- Qiwi

1.11 Информация о составе членов совета Директоров и Правления Банка

Состав Совета директоров КБ «Рента-Банк» АО

№	Член Совета директоров (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена совета директоров (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Совета директоров
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит». Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный социальный университет», г.Москва. 2016. Бакалавр, «Психология»	КБ «Рента-Банк» АО/Председатель Правления	0
2	Блохин Константин Михайлович 09.08.1965 г.р.	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Ораджоникидзе, 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» /Правление/ Председатель Правления (Директор)	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».	АО «НПО «Пластик»/ Руководитель (председатель ликвидационной комиссии) Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдатель ный совет/ Член Наблюдательного совета. ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления; ООО «ИФК «Лираль» / Заместитель начальника Управления делами – Начальник Отдела по	0

4	Флейклер Инна Александровна 20.11.1972 г.р.	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995 «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»	корпоративным правам. ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления, ООО «ИФК «Лираль»/ Финансовый директор, Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета	0
5	Дрижов Олег Александрович 25.06.1975	Московский государственный университет геодезии и картографии/ 1997 / Инженер-аэрофотогеодезист, «Аэрофотогеодезия» Московский государственный университет управления/2000/ Менеджер высшей квалификации, «Менеджмент»	ООО «ИФК «Лираль»/ Начальник отдела Управления ликвидностью (казначейство)	0

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

Состав Правления КБ «Рента-Банк» АО

№	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления/ Член Правления (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена Правления (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Правления
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит». Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный социальный университет», г.Москва. 2016. Бакалавр, «Психология»	КБ «Рента-Банк» АО/Председатель Правления	0
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»	КБ «Рента-Банк» АО/Заместитель Председателя Правления	0
3	Салимулина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. Финансово-банковский менеджмент	КБ «Рента-Банк» АО / Главный бухгалтер	0

4	Непорожнева Наталия Евгеньевна 06.05.1967 г.р.	Высшее. Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская академия экономики и права». 2007. Экономист по специальности «Финансы и кредит»	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Главного бухгалтера.	0
---	--	---	--	---

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка

2.1 Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Рента-Банк» АО за 2019 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 31 декабря, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению N 579-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению N 579-П.

2.2 Принципы и основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке в 2019 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Учетная политика Банка будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения

сопоставимости данных учета, изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

- *отражении доходов и расходов по методу «начисления».* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения, а не по факту уплаты или получения денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в учете в том периоде, к которому они относятся.

Критерии реализации Учетной политики:

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- *преемственности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;*
- *осторожности* — т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- *приоритете содержания над формой* — т. е. отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- *непротиворечивости* — т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональности* — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;
- *открытости* — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Кредитная организация в стандартах кредитной организации или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448–П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Критерии существенности:

- по срокам полезного использования-больше года;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенной стоимости составляет 10 %);
- стоимости затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта);
- стоимостной лимит 100 000 руб.;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Амортизация

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Способ начисления амортизации по группам основных средств

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости 10 % от стоимости объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Модели учета основных средств

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

К нематериальным активам относятся: товарные знаки, знаки обслуживания, объекты исключительных авторских прав, приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности.

Модели учета нематериальных активов

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Запасы

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за

исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», банк осуществляет их оценку по цене единицы.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями—нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства банка

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Привлечение денежных средств от клиентов

Депозиты представляют собой суммы денежных средств, внесенные в Банк клиентами на определенный срок и на возвратной основе. Доход по депозитам выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Денежные средства, привлеченные от клиентов на определенный срок, учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, привлеченных на условии «до востребования», если иное не предусмотрено договором.

Привлечение денежных средств от клиентов осуществляется на основании заключаемого договора.

Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте

Учетная политика Банка в отношении операций с наличной иностранной валютой строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», а также Указанием Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и других стандартов регулирующих выполнение этих операций.

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

При отражении переоценки по главе Г активные счета корреспондируют со счетом N 99997, пассивные - со счетом N 99996.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте отражались по курсу Банка России на дату совершения операции.

Остатки в иностранной валюте отражены по курсу Банка России на отчетную дату.

Курсы иностранных валют к рублю РФ, установленных Банком России на 01.01.2020:

Доллар США -61,9057

Евро -69,3406

Курсы иностранных валют к рублю РФ, установленных Банком России на 01.01.2019:

Доллар США -69.4706

Евро -79,4605

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Метод признания доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Аналитический учет на счетах доходов и расходов ведется только в рублях РФ.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа банк признает процентные расходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики. Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

При продаже объектов с рассрочкой платежа банк признает процентные доходы в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов. Процентные доходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

Доходы и расходы Банка, образующиеся в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания дохода или расхода.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446-П, № 579-П, № 604-П, № 605-П, № 606-П.

Процентные доходы/расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Временные разницы определяются как разница между остаткам на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания

актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о финансовых результатах.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.01.2020 проведена ревизия кассы, излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.12.2019 была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциям и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами.

По состоянию на 01.12.2019 проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не выявлено.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

2.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика КБ «Рента-Банк» АО на 2019 год разрабатывалась по двум направлениям:

учетная политика как совокупность способов ведения бухгалтерского учета финансовых и хозяйственных операций;

учетная политика для целей налогообложения как система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль.

Учетная политика Банка, определяющая правила бухгалтерского учета отдельных операций в течение 2019 года, основывалась на нормах Федерального Закона РФ от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Банка России N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом банка, решениями Правления банка.

Учетная политика банка на 2019 год разработана с учетом вступления в силу следующих документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам, банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов
 - Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
 - Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
 - Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в части, вступившей в силу с 01.01.2019);
 - Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
 - Указания Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положения Банка России № 604-П, 605-П, направленные на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9, изменяют подход к бухгалтерскому учету, вводится понятие оценочных резервов.

Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки финансовых инструментов. Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны быть классифицированы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от бизнес-модели Банка по управлению финансовыми активами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели «Удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков», договорные условия обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, кредиты классифицируются по амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства Банка, оцениваются по амортизированной стоимости.

При подготовке отчетности за 2019 год 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.

2.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим потерям и обязательствам некредитного характера производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с Учетной политикой по МСФО (IFRS) 9 в отчетном периоде финансовые активы классифицировались по амортизированной стоимости.

Основные источники неопределенности, связанные с расчетными оценками по состоянию на 01.01.2020 являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений, изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов.

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не представляется возможным.

2.5 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

На финансовый результат отчетного года повлияли следующие корректирующие события после отчетной даты:

Содержание операций СПОД	Влияние на финансовый результат
Расходы за услуги связи	-52
Расходы на подписку периодических изданий	-20
Доходы по налогу на прибыль	1 048
Изменение сумм отложенных налогов на прибыль	248
Восстановление резерва на возможные потери	18
Корректировка резерва до оценочного	1 572
Расходы по НДС	-1
Расходы на оплату труда, включая страховые взносы	-706
Расходы на услуги по тестированию ОИ	-63
ИТОГО:	2 044

Корректировка расходов/доходов связана с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2020, принятием решения

по выплате вознаграждения работникам банка по итогам 2020 года.

Отражены результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.6 Информация об изменениях в Учетной политике банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

2.6.1. Учетная политика банка на 2020 год разработана с учетом вступления в силу следующих документов Банка России:

- Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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

2.6.2. Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности КБ «Рента-Банк» АО не принималось.

2.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки в годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствуют.

2.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2020 года составила 59,37 рублей, что больше показателей прошлого года на 40,48 руб. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Активы

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Денежные средства	5 247	10 194
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 984	3 939
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 231	14 133

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

По сравнению с данными прошлого года денежные средства и их эквиваленты уменьшились на 5 902 тыс. руб. (или на 72,8%).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 2 731 тыс. руб. и 2 457 тыс. руб. соответственно, увеличение составило 274 тыс. руб. (или 11,2%).

3.1.2. Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	10 844	10 084
Средства на счетах для осуществления клиринга	188	5 646
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	11 032	15 730
<i>Резерв под обесценение</i>	-	8
Итого средства в кредитных организациях	11 032	15 722

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

3.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	530 850	396 890
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего	67 968	131 518
<i>в том числе, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>67 966</i>	<i>106 518</i>
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	22 029	17 685
- Ипотечные	13 573	9 440
- Автокредиты	0	0
- Потребительские ссуды	8 456	8 245
- Погашение ссудной задолженности	0	0
Требования по процентам	702	208
Прочие размещенные средства	9	9
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	621 558	546 310
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>16 670</i>	<i>21 310</i>
<i>Корректировка резерва под обесценение по МСФО (IFRS) 9</i>	<i>3 828</i>	-
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение	608 716	525 000
В том числе просроченная:	602	-
<i>Кредиты физических лиц</i>	<i>458</i>	-
<i>Требования по просроченным процентам физических лиц</i>	<i>144</i>	-

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 «кредитный риск».

3.1.5. Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам

Погашение кредитов по срокам
01.01.2020

Наименование показателя	Просроченные	1 день и до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года	Итого
Ссуды	458	530 850	0	0	5 503	18	9 945	74 071	620 845

Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	91	6	0	16 196	16 293
Ссуды за вычетом резерва	458	530 850	0	0	5 412	12	9 945	57 875	604 552

Погашение кредитов по срокам
01.01.2019

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 требования по текущему налогу на прибыль составили 886 тыс. руб. Отложенный налоговый актив отсутствует.

3.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Транспорт	970	970
Оборудование	233	333
Прочее	46	141
Материальные запасы	43	27
Нематериальные активы	634	730
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	1 926	2 201

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

2019 год

Наименование показателя	Оборудование	Транспорт	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	3 012	2 078	439	5 529
Ввод в эксплуатацию за период	96	-	-	96
Выбытие за период	36	-	-	36
Прочие изменения за период	-	-	-	-
На 01.01.2020	3 072	2 078	439	5 589

Накопленная амортизация на 01.01.2019	2 680	1 108	298	4 086
Амортизация за период	238	-	52	290
Выбытия за период	36	-	-	36
На 01.01.2020	2 882	1 108	350	4 340
Остаточная стоимость на 01.01.2019	332	970	141	1 443
Остаточная стоимость на 01.01.2020	190	970	89	1 249

2018 год

Наименование показателя	Оборудование	Транспорт	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	2 768	2 078	640	5 446
Ввод в эксплуатацию за период	275	-	-	275
Выбытие за период	52	-	161	213
Прочие изменения за период	21	-	-	21
На 01.01.2019	3 012	2 078	439	5 529
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2 480	1 108	340	3 928
Амортизация за период	245	-	69	314
Выбытия за период	44	-	112	156
На 01.01.2019	2 680	1 108	298	4 086
Остаточная стоимость на 01.01.2018	283	970	265	1 518
Остаточная стоимость на 01.01.2019	332	970	141	1 443

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 01.01.2020 отсутствует.

3.1.8. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Наименование показателя	01.01.2020			01.01.2019			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
Финансового характера, всего	0	12	12	0	21	21	0	-9	-9	-42,86

в том числе:

Комиссии по РКО	0	5	5	0	7	7	0	-2	-2	-28,57
Комиссии по кредитным операциям	0	0	0	0	1	1	0	-1	-1	-100,00
Прочие требования	0	7	7	0	13	13	0	-6	-6	-46,15
Нефинансового характера, всего	0	972	972	0	645	645	0	-351	-351	-26,53
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	461	461	0	467	467	0	-6	-6	-1,28
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	511	511	0	132	132	0	379	379	287,12
Прочее	0	0	0	0	46	46	0	-46	-46	-100,00
Итого до вычета резерва под обесценение	0	984	984	0	666	666	0	318	318	-47,75
Резерв под обесценение прочих активов	0	132	132	0	101	101	0	31	31	30,69
Итого после вычета резерва под обесценение	0	852	852	0	565	565	0	287	287	50,80

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Срок нахождения актива	01.01.2020	01.01.2019
До года	852	565
Более 1 года	0	0
Итого прочие активы	852	565

3.2 Пассивы

3.2.1 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Юридические лица	366 025	303 451	62 574	20.62
<i>в том числе: Текущие/расчетные счета</i>	224 525	161 951	62 574	38.64
<i>Депозиты юридических лиц</i>	21 500	21 500	0	0.00
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000	0	0.00
Обязательства по процентам	180	223	-43	-19.28
Физические лица	14	17	-3	-17.65
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	14	17	-3	-17.65
<i>Вклады: физические лица, индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0	
Итого средства клиентов	366 219	303 691	62 528	20,59

По сравнению с началом отчетного периода, средства на расчетных и депозитных счетах клиентов, увеличились на 62 528 тыс. руб. (20,59%)

Распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Средства юридических лиц, всего:	366 025	303 451
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	364 617	302 516
Некоммерческие организации	1	1
Индивидуальные предприниматели	1 407	934

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

Наименование вида экономической деятельности	2019	2018	Изменение
Обрабатывающие производства	22 358	29 952	-7 594
Строительство	221	1 165	-944
Торговля оптовая и розничная	2 674	2 398	276
Деятельность в области информации и связи	4 572	1 959	2 613
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	283 704	228 165	55 539
Деятельность профессиональная, научная и техническая	36 019	30 051	5 968
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	749	5 390	-4 641
Транспортировка и хранение	779	0	-779
Прочие*	14 949	4 371	-10 578
Итого средств юридических лиц	366 025	303 451	62 574

* прочие виды отрасли составляют менее 5.0% от общего объема привлеченных средств юридических лиц.

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 102	181	921	508,84

3.2.3 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют, сроков оставшихся до погашения

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств, валют представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.01.2020			01.01.2019			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
Финансового характера, всего	0	826	826	0	767	767	0	59	59	7,69

в том числе:

Обязательства по выплате вознаграждений	0	826	826	0	767	767	0	59	59	7,69
Нефинансового характера, всего	0	2 986	2 986	0	3 641	3 641	0	-655	-655	-17,99
<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	241	241	0	164	164	0	77	77	46,95
Расчёты с внебюджетными фондами	0	91	91	0	1 029	1 029	0	-938	-938	-91,16
Прочее	0	2 654	2 654	0	2 448	2 448	0	206	206	8,42
Итого	0	3 812	3 812	0	4 408	4 408	0	-596	-596	-13,52

Срок нахождения обязательства	01.01.2020	01.01.2019
До года	2 986	3 641
Более 1 года	826	767
Итого прочие обязательства	3 812	4 408

3.2.4. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

Уставный капитал Банка состоит из 180 000 обыкновенных акций, номинальная стоимость одной акции 1000 рублей. В отчетном году не происходило изменений величины уставного капитала.

3.2.5 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства на 01.01.2020 состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт и составляют 3 862 тыс. руб. По сравнению с началом года остаток увеличился на 2 472 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	42 584	39 589	2 995	7,57
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	51 058	40 453	10 605	26,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 346	2 459	887	36,07
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	-35	618	-653	-105,66
Комиссионные доходы	6 325	7 649	-1 324	-17,31
Комиссионные расходы	761	564	197	34,93
Прочие операционные доходы	482	157	325	207,01
Операционные расходы	45 721	44 611	1 110	2,49
Прибыль (убыток) до налогообложения	14 907	5 927	8 980	151,5
Возмещение (расход) по налогам	4 220	2 527	1 693	67,00

Прибыль (убыток) после налогообложения	10 687	3 400	7 286	214,3
---	---------------	--------------	--------------	--------------

Основными процентными доходами Банка являются проценты от краткосрочного размещения свободных денежных ресурсов в депозиты Банка России и проценты от предоставленных кредитов негосударственным коммерческим организациям. Основные процентные расходы – расходы по привлеченным депозитам юридических лиц.

За 2019 год учтены корректировки резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

2019

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Задолженность по процентам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера
Создание	26 798	91	4 505	293	10 393	0
Восстановление	31 813	99	4 129	262	10 148	0
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

2018

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	65 531	9 752	691	423	41 108	0
Восстановление	66 540	9 794	504	437	40 860	0
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>92</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

4.2.1 Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

2019

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы	Депозит в Банке России	Условные обязательства кредитного характера
Резерв на 01.01.2020	16 670	0	133	0	605
Корректировка по МСФО (IFRS) 9, увеличивающая резерв	37 111	8	1	15	0
Корректировка по МСФО (IFRS) 9, уменьшающая резерв	40 940	8	1	15	487

Резерв на 01.01.2020 по МСФО (IFRS) 9	12 844	0	133	0	118
--	--------	---	-----	---	-----

4.3 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	2019	2018	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	15 362	19 395	-4 033	-20,79
Отрицательная переоценка	15 397	18 777	-3 380	-18,00
Маржа	-35	618	-653	-105,7

4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование показателя	2019	2018
Налог на имущество	0	1,2
Транспортный налог	38,7	38,7
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 213,7	1 134,3
Уплаченная гос. Пошлина	11,7	6,8
Налог на прибыль	2 034,2	1 131,2
Начисленные (уплаченные) налоги. Всего	3 298,3	2 312,2

В течение 2019 и 2018 гг. новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

4.5 Информация о вознаграждении работникам

Статья расхода	2019	2018
Фиксированная часть вознаграждений, в т.ч.:	34 692.23	33 731.7
Должностные оклады, премии	23 546.12	22 422.8
Отпускные (компенсации за неиспользованный отпуск)	133.11	126.0
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	581.37	756.0
Выплата по договорам ГПХ	-	538.5
Прочие расходы на содержание персонала (плата по б/л, материальная помощь, пособие по уходу за ребенком за счет средств работодателя, добровольное медицинское страхование)	1 254.15	1 162.4
Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска (со страховыми взносами)	2 703.92	2 483.0
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	6 473.56	6 243.0
Нефиксированная часть вознаграждений, в т.ч.:	644.46	494.1

годовая премия	390.0	301.1
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	254.46	193.0

5. Информация о системе оплаты труда в банке

5.1 Виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда и численность

Фиксированная часть оплаты труда:

Денежная форма:

- должностной оклад;
- ежемесячные и единовременные премии;
- надбавки;
- доплаты;
- материальная помощь;
- выходное пособие;
- ежегодные оплачиваемые отпуска;

Оплата больничного листа.

Неденежная форма:

- добровольное медицинское страхование;
- подарки работникам и их детям к праздничным дням.

Нефиксированная часть оплаты труда:

Денежная форма:

- годовая премия.

Списочная численность работников банка в отчетном периоде составила 21 человек (2018 год-20).

5.2 Информация о специальном органе банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

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. Подготовка решений Совета Директоров по указанным вопросам возлагается на члена Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов банка, - директора по вознаграждениям. Директор по вознаграждениям избирается Советом Директоров банка.

В отчетном периоде рассмотрение вопросов и подготовка решений Совета Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на Блохина К.М. – Председателя Совета Директоров Банка. По указанным вопросам в 2019 году было проведено 4 заседания. Совета Директоров. Вознаграждение в отчетном периоде членам Совета Директоров не выплачивались.

5.3 Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда проведена аудиторами в период ежегодной проверки Банка за 2019 год. По мнению ООО «КНК», система оплаты труда КБ «Рента-Банк» АО во всех существенных аспектах соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков для отдельных кредитных организаций.

5.4 Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда в Банке распространяется на всех работников Банка, состоящих с ним в трудовых отношениях.

5.5 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

К работникам, принимающим риски, относятся: Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), члены Правления Банка, члены кредитного комитета и начальник отдела активных операций. В отчетном периоде количество работников данной категории составляло 6 человек.

5.6 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Ключевыми показателями системы оплаты труда в отчетном периоде являются:

Качественные:

- Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня;
- Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации;
- Качество выполнения возложенных на подразделения задач: отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, соответствие данных систем характеру и масштабам деятельности банка;

Количественные:

- Положительный финансовый результат деятельности банка;
- Рентабельность капитала по состоянию отчетную дату;
- Соблюдение банком обязательных нормативов, установленных Банком России в течение отчетного периода;
- Соблюдение банком целевого уровня достаточности капитала, целевых уровней рисков на отчетную дату.

Основные цели системы оплаты труда:

- стимулирование работников Банка к достижению установленных целей деятельности и поощрение за результаты и достижения в труде;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- управление риском материальной мотивации персонала.

5.7 Информация о пересмотре советом директоров банка системы оплаты труда

Положение об оплате труда в КБ «Рента-Банк» АО разработано в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», утверждено 27.11.2015 протоколом Совета Директоров № 35. Протоколом от 28.05.2019 № 10 утверждена новая редакция положения об оплате труда в КБ «Рента-Банк» АО.

5.8 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками относятся: руководитель и работники службы внутреннего аудита, начальник управления комплаенс-контроля, работники службы внутреннего контроля, руководитель и работники службы анализа и контроля за банковскими рисками.

В системе оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения задач: отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, соответствие данных систем характеру и масштабам деятельности банка. Фонд оплаты труда данной категории работников независим от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, то есть, обособлен в общем размере фонда оплаты труда Банка. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на момент планирования составляет 90 процентов в общем объеме вознаграждений каждого работника.

5.9 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, способов корректировки размера выплат, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- цели и задачи, поставленные на отчетный период, на основе количественных и качественных показателей деятельности Банка;
- механизм отсроченных выплат для работников, принимающих риски.

Размер вознаграждений зависит от выполнения поставленных количественных и качественных показателей на отчетный период, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Количественные и качественные показатели по категориям работников банка

Работники	Количественные показатели	Качественные показатели	Размер корректировки*
По Банку в целом	Положительный финансовый результат деятельности банка	1. Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня. 2. Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации. 3. Изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств. 4. Отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования системы внутреннего контроля	По решению соответствующего органа управления банком
Работники, принимающие риски	1. Положительный финансовый результат деятельности банка на отчетную дату. 2. Рентабельность капитала по состоянию на отчетную дату. 3. Соблюдение банком обязательных нормативов, установленных Банком России в течение отчетного	1. Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня. 2. Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации. 3. Изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств. 4. Качество выполнения возложенных на органы	1. - значение рентабельности капитала равно плановому показателю или превышает - премия начисляется в полном объеме и выплачивается в установленном размере; - значение показателя «рентабельность капитала» в диапазоне от 0.99 до 0.8 от планового значения - размер премии сокращается на 8% и выплачивается в установленном размере; - значение показателя

	<p>периода. 4. Соблюдение банком целевого уровня достаточности капитала, целевых уровней рисков на отчетную дату.</p>	<p>управления задач: отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части функционирования деятельности соответствующего органа управления.</p>	<p>«рентабельность капитала» в диапазоне от 0.8 до 0.6 от планового значения - размер премии сокращается на 16% и выплачивается в установленном размере; - значение показателя «рентабельность капитала» в диапазоне от 0.6 до 0.4 от планового значения - размер премии сокращается на 24% и выплачивается в установленном размере; - значение показателя «рентабельность капитала» составляет в диапазоне от 0.4 до 0.2 от планового значения - размер премии сокращается на 32% и выплачивается в установленном размере; - менее 0.2 от планового показателя, нулевая или отрицательная рентабельность капитала - премия не начисляется и не выплачивается. 2. - отсутствие в отчетном периоде случаев несоблюдения обязательного норматива - премия начисляется в полном объеме и выплачивается в установленном размере; - случаи несоблюдения обязательного норматива имели место в совокупности за пять и менее операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней - размер премии сокращается на 50% и выплачивается в установленном размере; - случаи несоблюдения обязательного норматива имели место в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней - премия не начисляется и не выплачивается. 3. - на конец отчетного периода целевой уровень достаточности капитала и целевые уровни рисков соблюдались - премия начисляется в полном объеме и выплачивается в установленном размере; - на конец отчетного периода целевой уровень достаточности капитала соблюдается, но имеет место нарушение целевого уровня по одному показателю рисков - размер премии сокращается на 25% и выплачивается в установленном размере; - на конец отчетного периода целевой уровень достаточности капитала соблюдается, но имеет</p>
--	---	--	--

			<p>место нарушение целевого уровня по двум показателям рисков - размер премии сокращается на 50% и выплачивается в установленном размере;</p> <p>- на конец отчетного периода было зафиксировано не соблюдение целевого уровня достаточности капитала и (или) нарушение целевого уровня по более двум показателям рисков - премия не начисляется и не выплачивается.</p> <p>4.</p> <p>- претензии отсутствуют – премия выплачивается в полном объеме;</p> <p>- наличие несущественных замечаний (например, недостатки формального характера, выявленные в ходе инспекционных проверок ЦБ и зафиксированные в акте проверки, которые не привели к получению соответствующего Предписания, либо получение Предписания без применения мер воздействия к банку) – размер премии сокращается на 50 - 70% соответствующим работникам органа управления, по направлению деятельности которого получены данные замечания;</p> <p>- выявление существенных замечаний и получение Предписания на их устранение – премия не выплачивается соответствующему работнику органа управления, по направлению деятельности которого получены данные замечания.</p> <p>5. По решению соответствующего органа управления банком.</p>
<p>Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками</p>	<p>Положительный финансовый результат деятельности банка</p>	<p>1. Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня.</p> <p>2. Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации.</p> <p>3. Изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств.</p> <p>4. Качество выполнения возложенных на подразделения задач: отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования деятельности</p>	<p>1.</p> <p>- претензии отсутствуют – премия выплачивается в полном объеме;</p> <p>- наличие несущественных замечаний (например, недостатки формального характера, выявленные в ходе инспекционных проверок ЦБ и зафиксированные в акте проверки, которые не привели к получению соответствующего Предписания, либо получение Предписания без применения мер воздействия к банку) – размер премии сокращается на 50 - 70% у соответствующего подразделения, по направлению деятельности которого получены данные замечания;</p> <p>- выявление существенных замечаний и получение Предписания на их устранение – премия не выплачивается соответствующему подразделению,</p>

		соответствующих подразделений.	по направлению деятельности которого получены данные замечания. 2. По решению соответствующего органа управления банком.
Иные работники	1. Положительный финансовый результат деятельности банка 2. Соблюдение лимитов, установленных для данного подразделения (в случае их наличия у подразделения)	1. Решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня. 2. Оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации. 3. Изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств. 4. Качество выполнения возложенных на подразделения задач: отсутствие в течение отчетного периода претензий к банку со стороны надзорных органов в части организации и функционирования деятельности соответствующих подразделений.	Определяется Председателем Правления с учетом следующего: 1. - отсутствие в отчетном периоде случаев несоблюдения лимитов - премия выплачивается в полном объеме; - случаи несоблюдения лимитов имели место в совокупности за шесть отчетных дат - размер премии сокращается на 50%; - случаи несоблюдения лимитов имели место в совокупности более шести отчетных дат – премия не выплачивается. 2. - претензии отсутствуют – премия выплачивается в полном объеме; - наличие несущественных замечаний (например, недостатки формального характера, выявленные в ходе инспекционных проверок ЦБ и зафиксированные в акте проверки, которые не привели к получению соответствующего Предписания, либо получение Предписания без применения мер воздействия к банку) – размер премии сокращается на 50 - 70%; - выявление существенных замечаний и получение Предписания на их устранение – премия не выплачивается.

* при одновременном наличии факторов, которые приводят к корректировке, банк принимает наихудший вариант

В случае изменения качественных и количественных показателей, в том числе при низких результатах выполнения показателей или их не выполнения, происходит сокращение или отмена начисления и выплаты вознаграждения, в том числе и отсроченного вознаграждения.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнение работника из банка на дату возникновения оснований для выплаты премии;
- значение рентабельности капитала составляет менее 0.2 от планового показателя (нулевая или отрицательная рентабельность капитала);
- несоблюдение банком обязательного норматива имело место в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- на конец отчетного периода было зафиксировано не соблюдение целевого уровня достаточности капитала и (или) нарушение целевого уровня по более двум показателям рисков.

5.10 Информация о соотношении результатов работы с размером выплат

Размер годовой премии работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего вознаграждения каждого работника за весь планируемый год, из которых не менее 40% - это

отсроченная часть, вычитаемая из размера годовой премии. Отсроченное вознаграждение откладывается на срок не менее 3-х лет и подлежит корректировке.

Размер годовой премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 10% от общего вознаграждения каждого работника за весь планируемый год, но не более 50% от общего вознаграждения.

Размер годовой премии работников иных подразделений определяется Председателем Правления.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в зависимости от следующих количественных показателей:

- положительный финансовый результат деятельности банка на отчетную дату;
- рентабельность капитала по состоянию на 1-е число года, в котором должна быть осуществлена выплата премии;
- соблюдение банком обязательных нормативов, установленных Банком России в течение года, предшествующего году выплаты премии;
- соблюдение банком целевого уровня достаточности капитала, целевых уровней рисков на отчетную дату.
- Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в зависимости от следующих качественных показателей:
- решение акционера об увеличении размера собственных средств (капитала) до целевого уровня;
- оценка Советом Директоров текущей финансовой ситуации;
- изменение законодательства и нормативно-правовых актов в части требований к величине собственных средств.

Фактически выплачиваемый размер годовой премии определяется путем корректировки запланированного размера премии с учетом количественных и качественных показателей.

По истечении отчетного года общий размер годовой премии по Банку подлежит корректировке с учетом количественных и качественных показателей.

5.11 Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

Нефиксированная часть оплаты труда производится в денежной форме и подлежит выплате в рублях. Иные формы не применяются. К нефиксированной части оплаты труда в банке относится годовая премия.

Премирование по итогам работы за год осуществляется работникам в целях обеспечения материальной заинтересованности персонала в своевременном и качественном выполнении своих должностных обязанностей, повышения ответственности за порученный участок и не является гарантированной выплатой. Годовая премия не является обязательным условием трудовых отношений банка и работника, выплачивается в денежной форме в зависимости от результатов деятельности банка.

5.12 Информация о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

За 2019 год с учетом количественных и качественных показателей в соответствии с Положением об оплате труда в КБ «Рента-Банк» АО, размер нефиксированной части оплаты труда фактический размер от запланированного показателя нефиксированной части оплаты труда составил:

- работники, принимающие риски - от 2.0 % до 18.00 %;
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками – от 22% до 25%.

2019

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты нефиксированн	Количество и общий размер гарантированных премий	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	Количество и общий размер выходных пособий
----------------------	---	--	---	--

	ой части оплаты труда	Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер
Члены исполнительных органов	4	12	767.9	-	-	-	-
Служба экономической защиты	1	12	114.2	-	-	-	-
Отдел активных операций	1	12	119.6	-	-	-	-

2018

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	Количество работников и общий размер гарантированных премий		Количество работников и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		Количество работников и общий размер выходных пособий	
		Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер
Члены исполнительных органов	4	12	739.5	-	-	-	-
Служба экономической защиты	1	12	103.9	-	-	-	-
Отдел активных операций	1	12	124.8	-	-	-	-

Общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов по итогам работы за 2019 год составил 198,8 тыс. руб., но выплачен не был.

Общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов по итогам работы за 2018 год составил 147,8 тыс. руб., со страховыми взносами 142,3 тыс. руб., номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям со страховыми взносами составила 188,2 тыс. руб.

Общий размер отсроченных вознаграждений иных работников, осуществляющих функции принятия рисков по итогам работы за 2018 год составил 49,5 тыс. руб., со страховыми взносами 21,8 тыс. руб., номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям со страховыми взносами составила 28,8 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	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ИТОГО
Денежная форма, в т. ч.:	10 629.74	3 105.42	13 735.16
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	9 886.98	2 953	12 839.98
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	204.3	13	217.30

Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	0	0.00
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	400.3	98.88	499.18
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0.44	0.06	0.50
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	138.6	40.6	179.20
Неденежная форма	361.1	76.4	437.50

В отчетном периоде банком не удерживалось вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

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

6.1 Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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 от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»,

Положением Банка России от 27.12.2012 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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.

Собственные средства (капитал) Банка

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	Изменение	
			в тыс. руб.	в %

Основной капитал	249 233	245 737	3 496	1,42
Базовый капитал	249 233	245 737	3 496	1,42
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	127 235	123 354	3 881	3,15
Всего капитал	376 468	369 091	7 377	2,00
Активы, взвешенные с учетом риска	203 384	272 800	-69 416	-25,45
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	185,1	135,3	-	49,8
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	122,5	90,1	-	32,4

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Количество объявленных акций - 270 000 (двести семьдесят тысяч) штук; размещенные и оплаченные акции, в том числе после последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 180 000 (сто восемьдесят тысяч) штук.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Ограничения в правах на акции, принадлежащих одному акционеру, отсутствуют.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка создается в соответствии со ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, размер отчислений не менее 5% от прибыли отчетного года, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, но не менее 5% величины уставного капитала.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме, запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами и материальными ценностями.

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные депозиты:

Субординированные депозиты привлечены от АО «Лираль-индустрия пластмасс» в сумме 20 000 тыс. руб. и 45 000 тыс. руб., сроком на 30 и 10 лет соответственно, от ООО «Инвестиционно-финансовая управляющая компания «Лираль» в сумме 55 000 тыс. руб., сроком на 10 лет.

В июле 2019 года субординированные депозиты, привлеченные от АО «Лираль-индустрия пластмасс» в сумме 45 000 тыс.руб. и ООО «Инвестиционно-финансовая управляющая компания «Лираль» в сумме 55 000 тыс.руб. были пролонгированы до 30 сентября 2029.

В дополнительный капитал Банка также включается прибыль текущего года и прибыль прошлого года (до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета).

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Изменение в отчетном периоде	Изменение %
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	180 000	180 000	0	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	180 000	180 000	0	0
1.2	привилегированными акциями	0	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	61 453	58 223	3 230	5,55
2.1	прошлых лет	61 453	58 223	3 230	5,55
2.2	отчетного года	0	0	0	0,00
3	Резервный фонд	8 414	8 244	170	2,06
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	249 867	246 467	3 400	1,38
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	634	730	-96	-13,15
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0	0,00
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0	0	0,00
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	0,00
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	249 233	245 737	3 496	1,42
7	Источники добавочного капитала	0	0	0	0,00
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0,00
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0,00
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0,00
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	0	0	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	249 233	245 737	3 496	1,42
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	127 235	123 354	3 881	3,15

11.1	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	127 235	123 354	3 881	3,15
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	376 468	369 091	7 377	2,00
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	203 384	272 800	-69 416	-25,45
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	203 384	272 800	-69 416	-25,45

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 181,5% (2018 год: 135,3%), что говорит о значительном потенциале в увеличении активных операций. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности

собственных средств (капитала) в соответствии с 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
		на отчетную дату	на начало отчетного года	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	122,5	90,1	32,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	185,1	135,3	49,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	219,7	226,4	-6,7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.0	5,24	12,1	-6,86
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н25)	20.0	0,05	7,59	-7,54

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1 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), в 2019 году не было.

8.2 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.

8.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

8.4 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	01.01.2020	01.01.2019
Наличные денежные средства	5 247	10 194
Денежные средства на счетах в Банке России	253	1 482

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 032	15 561
<i>в том числе:</i> <i>в кредитных организациях РФ</i> <i>в кредитных организациях других стран</i>	11 032	15 561
Денежные средства и их эквиваленты	16 532	27 237

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

Для отражения потоков денежных средств от операционной деятельности используется:

- косвенный метод, при котором чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного 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.

9. Информация, связанная с осуществлением Банком сделок по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 760	2 161

4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0
-----	-------------------------------	---	---

11. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

11.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, об источниках их возникновения

Базовые принципы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «Рента-Банк» АО, пятая редакция которой была утверждена Советом директоров протоколом № 28 от 25.12.2019. Основные принципы управления рисками:

Осведомленность о риске

Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

- Вовлеченность руководства
- Принцип пропорциональности
- Ограничение рисков
- Разделение функций
- Централизованный и децентрализованный подходы
- Риск-культура
- Система мотивации с учетом рисков
- Раскрытие информации

Для организации эффективного управления рисками банк применяет модель «Три линии защиты»:

Первая линия защиты

- Идентификация рисков
- Выявление и первичная оценка риска
- Первичный контроль на соответствие установленным ограничениям
- Прогнозирование уровня рисков
- Разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений
- Принятие риска

Вторая линия защиты

- Идентификация и оценка существенности рисков
- Установление ограничений
- Независимая оценка уровня риска
- Оценка агрегированного уровня риска
- Прогнозирование уровня рисков
- Независимый контроль
- Организация проведения стресс-тестирования
- Формирование отчетности
- Развитие риск-культуры

Третья линия защиты

- Предоставление органам управления банка оценки эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления
- Формирование рекомендаций по повышению эффективности данных систем

Аппетит к риску представляет собой совокупный максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе создания акционерной стоимости и достижения установленных стратегических целей, в том числе целевых показателей доходности. Аппетит к риску устанавливается для Банка с

учетом требований Банка России на горизонт стратегического планирования и не реже одного раза в год. Вопрос о необходимости изменения Аппетита к риску и отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации или требований Банка России к кредитным организациям.

В КБ «Рента-Банк» АО также действуют «Положение об организации управления значимыми видами рисков и оценки достаточности капитала КБ "Рента-Банк" АО» (Протокол Совета директоров от 25.12.2019 № 28 и «Положение по идентификации значимых рисков КБ "Рента-Банк" АО» (Протокол Правления от 26.12.2019 № 191226/1) на основании которых определены значимые риски, которым подвержен Банк:

1. Кредитный риск

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

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика (контрагента) к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания задолженности;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде (кредитному требованию);
- моральные и этические характеристики заемщика (контрагента).
- К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:
- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребности Банка;
- недостаточный уровень квалификации персонала.

2. Рыночный риск

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

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- противоправные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.
- К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:
- неблагоприятные изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

3. Риск ликвидности

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

Ликвидность Банка зависит от следующих факторов:

- политическая, социальная и экономическая ситуация в стране или регионе;
- состояние денежного рынка;
- утрата доверия к банковской системе в целом и/или к Банку в отдельности;
- недостаточность ликвидности рынка, когда реальная цена сделки отличается от рыночной цены в худшую сторону;
- сбои в функционировании расчетных систем;
- несбалансированность структуры будущих платежей;
- изменение субъективного мнения участников о платежеспособности Банка;
- возможность рефинансирования в Центральном банке;
- развитость рынка ценных бумаг;
- наличие и совершенство залогового и банковского законодательства;
- обеспеченность собственным капиталом Банка;
- надежность клиентов и банков-партнеров;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования;
- изменение стоимости фондирования;
- прочие факторы.

4. Операционный риск

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

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- умышленное несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- недостаточное внимание руководства при организации и поддержании системы внутреннего контроля, а также отсутствие корпоративной культуры контроля в Банке;
- неэффективная система передачи информации между различными уровнями управления, особенно при информировании вышестоящего руководства о возникающих трудностях;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- умышленное несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), положений учредительных и внутренних документов Банка;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- обстоятельства в результате злоумышленных действий третьих лиц;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов, несоблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

К факторам риска концентрации можно отнести следующие:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов в случае если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

11.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управления рисками

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

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

Общее собрание акционеров одобряет операции, в совершении которых имеется заинтересованность, крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством, принимает решение об увеличении, уменьшении уставного капитала Банка.

Совет Директоров Банка осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками и структурой риск-менеджмента Банка, одобряет операции, ставящие под риск значительную часть капитала Банка, устанавливает размер предельного совокупного риска на основе расчета, предложенного Правлением, определяет долю (целевой уровень) каждого из основных рисков (кредитного, рыночного, операционного и прочих) в предельном совокупном объеме рисков Банка.

Задачами Правления Банка являются: установление лимитов и контрольных значений индикаторов риска, анализ предложений и управленческой отчетности для принятия решений по управлению и планированию деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита в ходе плановых и внеплановых проверок осуществляет проверку полноты

применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом с целью выявления возможных отклонений от установленных методик, а также соблюдения установленных лимитов и контрольных значений индикаторов риска.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление регуляторного (комплаенс) риска, его мониторинг, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Рента-Банк» АО в Банке основным подразделением, осуществляющим функции управления рисками является Служба анализа и контроля за банковскими рисками.

Служба анализа и контроля за банковскими рисками наделена достаточными полномочиями, имеет должный статус, независимость, ресурсы и доступ к Совету Директоров Банка.

Служба анализа и контроля за банковскими рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Функции Службы анализа и контроля за банковскими рисками по управлению рисками Банка в части управления рисками и капиталом:

- координация и контроль всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками;
- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
- формирование отчетности ВПОДК;
- формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проведение стресс-тестирования;
- консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

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

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

11.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В отчетном периоде в области управления рисками и капиталом были актуализированы внутренние документы по управлению банковскими рисками и капиталом.

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

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков;
- стабильное функционирование Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

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

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

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

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

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

11.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода. Информация о видах и степени концентрации 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.

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

- определение риска;
- какому виду деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений в Банке по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета Директоров, Правления Банка, Председателя Правления за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации (выявления);
- методы оценки, включая определение потребности в капитале;

- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы минимизации (снижения) риска;
- методы, порядок и периодичность проведения оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (бэк-тестинг);
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга(контроля) за риском;
- система отчетности по рискам;
- порядок действий при достижении сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов в Банке;
- порядок информирования СВА членов Совета Директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях для их устранения.

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

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

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

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

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

11.4.1 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.

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, службой анализа и контроля за банковскими рисками по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания заемщиком долга по ссуде. Информация о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, доступна органам управления, Службе внутреннего аудита Банка, независимым аудиторам и органам банковского надзора.

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

Наименование показателя	Задолженность			Резерв		
	01.01.2020	01.01.2019	Отклонение	01.01.2020	01.01.2019	Отклонение
Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:	632 602	556 267	76 335	16 292	21 318	-5 026
Банк России (депозитные операции)	530 850	396 890	133 960	0	0	0
Всего требования (обязательства), в том числе:	101 752	159 377	-57 625	16 292	21 318	-5 026
Всего средства в кредитных организациях, в том числе:	10 844	10 084	0	0	8	-8
- денежное посредничество прочее	10 844	10 084	0	0	8	-8
Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:	89 994	149 203	-59 209	16 292	21 307	-5 015
Кредитные организации в том числе:	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	67 966	131 518	-63 552	15 909	20 142	-4 233
- добыча полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0
- обрабатывающие производства	0	0	0	0	0	0
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0

- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0	0
- строительство	3 976	11 908	-7 932	0	586	-586
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	200	200	0	54	-54
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 447	65 445	-25 998	14 338	10 343	3 995
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	24 543	53 965	-29 422	1 572	9 159	-7 587
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	67 966	106 518	-38 552	15 909	20 142	-4 233
- индивидуальные предприниматели	3 250	0	0	0	0	0
Физические лица, в том числе:	22 028	17 685	4 343	383	1 165	782
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т. ч. ипотечные)	13 573	9 439	4 134	0	345	-345
- иные потребительские ссуды	8 455	8 246	209	383	820	-437
Всего вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
Оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Всего обязательства кредитного характера	1 183	1 390	207	235	360	-125

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	539 081	411 170
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	53	115
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	53	23
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	59 948	115 472
Резервы под активы IV-й группы риска	7 497	22 400
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	59 948	9 3072
Кредитные требования участников клиринга	188	5 646
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
Кредитный риск участников клиринга	38	1 129
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	25 535
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	54
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	-	33 125

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

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

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

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>	7 261	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>		-
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	0
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	0	0
Требования по получению просроченных процентов		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Всего просроченная задолженность, в том числе:	457,5	-
<i>Физические лица</i>	457,5	-

<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>		
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, %	0.07	-
Всего реструктурированная задолженность, в том числе:		102 373
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	46 519	102 373
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, %	7,4	18,33

Вся реструктурированная задолженность – задолженность юридических лиц.

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк учитывает:

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

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

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

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

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения.

Банком не заключены генеральные кредитные 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.

11.4.2 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 Инструкцией Банка России № 180-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.

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют:

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

98

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

11.4.3 Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- принцип разумного сочетания стратегии создания накопленной и приобретенной ликвидности;
- принцип ограничения рисков, влияющих на состояние ликвидности;
- принцип взвешенности при оценке состояния ликвидности;

- принцип разделения подходов к оценке и управлению ликвидностью в зависимости от временных периодов;
- принцип приоритетности ликвидности перед доходностью вступает в силу в случаях, когда выполнение ожидаемой доходной операции может повлечь за собой нарушение установленных Банком России нормативов ликвидности или допустимых коэффициентов ликвидности, установленных внутренними документами Банка;
- принцип изменения полномочий в зависимости от уровня ликвидности;
- формирование надежной системы управления риском ликвидности, включающей в себя порядок распределения полномочий и ответственности по проведению разработки соответствующей политики, принятию решений по управлению ликвидностью, обеспечению эффективного управления ликвидностью и организации контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- 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;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- разработка процедур определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности с учетом стратегии Банка и текущего (перспективного) состояния финансовой системы;
- установление порядка проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, в случае невыполнения обязательных нормативов - установление причин и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- учет затрат на поддержание необходимого уровня ликвидности при формировании ценообразования по основным банковским продуктам и оценке эффективности деятельности подразделений в целях минимизации конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- формирование и совершенствование процессов по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за риском ликвидности;
- разработка стратегии фондирования, которая обеспечит Банку эффективную диверсификацию источников и направлений фондирования;
- разработка порядка составления краткосрочного прогноза ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка;
- разработка процедур восстановления ликвидности Банка, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности;
- формирование резерва ликвидности, так называемую «подушку» ликвидных активов, служащего страховкой при реализации стрессовых сценариев, включая события, влекущие за собой утрату доступа или снижение стандартных объемов ликвидных средств;
- регулярное информирование исполнительных органов и Совета Директоров о состоянии ликвидности Банка (в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно);

- публичное раскрытие достоверной информации о состоянии ликвидности Банка, которая позволит кредиторам, вкладчикам, иным заинтересованным лицам обоснованно судить о состоянии ликвидности и надежности внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности.

Риск ликвидности для Банка является одним из значимых рисков.

Основными органами управления Банка, уполномоченными управлять ликвидностью, являются:

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

Совет Директоров Банка:

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

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок принятия решений в отношении кредитных, расчетных операций, вложения средств и другим основным вопросам деятельности Банка;
- определяет и утверждает лимиты и условия кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок;
- проводит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;

- не допускает длительной несбалансированности активов и пассивов Банка;
- утверждает и изменяет систему лимитов, в том числе, лимитов на направления деятельности, лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного направления деятельности, лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка, лимитов кредитования, лимитов банковских рисков и иных лимитов;
- исполняет функции органа чрезвычайного управления, обеспечивающего принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности в случае его возникновения.

Председатель Правления Банка:

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

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Правление.

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

Основные методы оценки риска ликвидности:

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

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

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

В целях поддержания ликвидности Банк использует следующие методы минимизации риска ликвидности:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности;
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам;
- централизованное управление ликвидностью;
- диверсификация пассивов и активов;
- ограничение по размерам сделки;
- изменение ставок для привлечения депозитов;
- прекращение проведения операций по кредитованию;
- активные усилия, направленные на получение средств по долгам;
- продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств;
- реструктуризация активов;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты;
- разработка и внедрение новых видов депозитов с интересующим сроком погашения;
- получение субординированных займов;
- увеличение уставного капитала Банка;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов;
- заключение новых корреспондентских отношений, новых договоров МБК;
- расширение клиентской базы;
- увеличение объема и продолжительности действия полученных кредитных линий;
- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании;
- помощь учредителей Банка.

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

I сценарий «Положительный» - изменение показателей в пределах до 10%;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав и периодичность (для штатных ситуаций) представления аналитической отчетности и иной управленческой информации по вопросам управления ликвидностью:

Наименование отчета	Ответственный исполнитель	Периодичность представления
Расчет фактических значений обязательных нормативов текущей (НЗ) ликвидности	Начальник отдела отчетности	Ежедневно
Расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций	Руководитель САКР	Ежедневно
Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	Начальник отдела отчетности	Ежедневно
Мониторинг риска ликвидности	Руководитель САКР	Ежемесячно
Анализ прихода/расхода по рейсам на корреспондентском счете Банка в Банке России	Руководитель САКР	Ежемесячно
Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов	Руководитель САКР	Ежемесячно
Отчет о стресс-тестировании риска ликвидности	Руководитель САКР	Ежегодно
Информация о состоянии риска ликвидности в составе Отчета Совету Директоров и Правлению Банка о состоянии банковских рисков	Руководитель САКР	Ежеквартально

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

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

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

по состоянию на 01.01.2020:

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

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

по состоянию на 01.01.2019:

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

Политика Банка по управлению ликвидностью заключается в том, чтобы:

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

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

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

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватном отражении в учете и отчетности.

11.4.4 Операционный риск

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

Операционный риск для Банка является одним из значимых рисков.

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

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

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

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

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

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

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

- подтверждение сделки контрагентом - расчеты по сделке, заключенной с неким контрагентом производятся только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием её основных характеристик (суммы, активы, даты расчетов и т.д.);
- контроль юридического оформления операций - все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции одобряются Юридическим отделом Банка или соответствуют утвержденным типовым формам. Перед заключением сделки или проведением расчетов проводится соответствующий контроль договоров и иных документов;
- непрерывный мониторинг банковских операций;
- контроль роста зависимости Банка от информационных технологий в целом и от эффективности построения внутрибанковских автоматизированных систем.

11.4.5 Риск концентрации

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

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

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

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

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

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

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

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

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

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

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

11.4.6 Прочие виды рисков

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

К таким рискам относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	01.01.2020					01.01.2019				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2

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

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

11.5 Политика в области снижения рисков

По результатам отчетности ВПОДК и стресс-тестирования разработан комплекс мероприятий по снижению рисков Банка.

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

В целях ограничения и снижения рисков Банк использует следующие инструменты (приемы, методы):

- система анализа, оценки и мониторинга рисков;
- регламентирование операций;
- объединение риска;
- распределение риска;
- диверсификация, хеджирование;
- формирование резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала;
- анализ сценариев;
- система лимитов, определение и утверждение приемлемого уровня рисков;
- система распределения полномочий и принятия решений;
- коммуникационная политика (в том числе информационная система);
- система контроля;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае нахождения Банка под влиянием риска.

В Банке разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по

предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка (его подразделений), вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями и минимизирующий возникающие банковские риски. Контроль исполнения комплекса мероприятий входит в обязанности Службы анализа и контроля за банковскими рисками, которая проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и (или) исполнения включенных в него определенных процедур.

11.6 Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Система внутренней управленческой отчетности Банка по управлению рисками и капиталом служит для повышения эффективности управления рисками и капиталом и предназначена для целей информирования органов управления Банка, а также для целей осуществления контроля соблюдения внутренних документов в области управления рисками. Управленческая отчетность по управлению рисками и капиталом формируется на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) и содержит точную, современную информацию и отражает реальное положение дел в Банке. Система управленческой отчетности по управлению рисками и капиталом включает в себя, в том числе, материалы и отчеты по выполнению ВПОДК Совету Директоров Банка, Правлению Банка.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчеты о значимых рисках;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе Отчет о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК предоставляется Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации:

- Совету Директоров Банка-ежеквартально;
- Правлению, Председателю Правления Банка - не реже 1 раза в месяц

Руководитель Службы анализа и контроля за банковскими рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов имеют постоянный полный доступ к ознакомлению следующих отчетов:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, достижении сигнальных значений или использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке, которые составляются ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, которые составляются не реже 1 раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров, Правления и Председателя правления Банка по мере выявления указанных фактов.

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

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	Изменение %
Риск по балансовым активам	54 097	59 496	-9,07%
Риск по операциям со связанными лицами	24 055	28 011	-14,12%
Риск по условным обязательствам кредитного характера	605	0	0%
Кредитный риск участников клиринга	1 843	2 258	22,52%
Рыночный риск	7 451	0	-
Операционный риск	104 737	117 400	-10,79%
Операции с повышенным коэффициентом риска 110%, 150%	34 503	26 635	29,54%
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	231 981	296 579	-21,78%
Общая достаточность капитала	185,78%	135,76%	50,02
Максимальный размер риска на одного заемщика	6,27%	12,10%	-5,73

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

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

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

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

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

11.8 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

12. Информация об управлении капиталом

12.1 Методы и процедуры управления капиталом

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

- Банк закрыт для сторонних инвесторов: акционер Банка, обладая достаточными собственными

средствами для быстрого повышения капитализации Банка, не намерен делить контроль над Банком с иными лицами;

- собственные средства (капитал) Банка является главным и основным источником фондирования активных операций Банка.
- Политика Банка в области управления капиталом основывается на следующих принципах:
- приоритет сохранения капитала над доходностью активных операций;
- сбалансированность источников собственного капитала;
- комплексность в применении методов управления капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

подразделениям, ответственным за принятие рисков.

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

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

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

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

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

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

12.2 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	01.01.2020	01.01.2019
Прибыль за отчетный период	10 687	3 400
Итого совокупный доход за отчетный период	10 687	3 400

Прочий совокупный доход в составе совокупного дохода за отчетный период отсутствует. Выплаты дивидендов в пользу акционера в течение отчетного периода Банком не производились.

13. Операции со связанными сторонами

Наименование показателя	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Изменения	Прочие связанные стороны		Изменения
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019		%	01.01.2020	
Кредиты на начало периода	0	0	3 065	7 108	-56,88	25 000	43 000	-41,86
Кредиты, выданные в течение года	0	0	50	200	-75,00	0.00	0.00	0,00
(Возврат кредитов в течение года)	0	0	-2 914	-4 243	-31,32	- 25 000	- 18 000	38,89

Кредиты на конец периода	0	0	201	3 065	-93,44	0	25 000	-100,00
Банковские счета и депозиты юридических лиц на начало периода	0	0	0	0	0	170 709	174 311	-2,07
Банковские счета и депозиты юридических лиц, полученные в течение года	0	0	0	0	0	2 324 483	2 225 984	4,42
(Банковские счета и депозиты юридических лиц, выплаченные в течение года)	0	0	0	0	0	- 2 346 483	- 2 229 586	5,24
Банковские счета и депозиты юридических лиц на конец периода	0	0	0	0	0	148 709	170 709	-12,89
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы	0	0	215	488	-55,94	1 636	5 576	-70,66
Процентные расходы	0	0	0	0	0	6 180	6 180	0
Выплаченные вознаграждения	0	0	14 975	9 395	59,39	0	0	0

В 2019 году связанным с банком сторонам выдано кредитов на сумму 50 тыс. руб., что меньше показателей 2018 года на 150 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01.01.2020 составляет 201 тыс. руб., задолженность относится ко второй категории качества.

Процентные доходы по кредитам в 2019 году, составили 1 851 тыс. руб., что на 4 213 тыс. руб. меньше показателей прошлого года.

Операции со связанными сторонами не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка, доля процентных доходов от операций со связанными сторонами составила 3,69 % от общего объема процентных доходов. Условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, заинтересованность в совершении сделок со связанными сторонами отсутствовала.

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

Раскрытие информации по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год осуществляется в сети Интернет <http://www.rentabank.ru/pbfotc.htm>.



Главный бухгалтер

Е.А. Малышева

С.А. Салимуллина

«27» мая 2020 года

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 111 ЛИСТ 06

Заместитель директора

Департамента аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

