

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество)**  
**за первый квартал 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации</b> .....	4
1.1. Общая информация о кредитной организации .....	4
1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы .....	4
1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях .....	4
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	4
1.5. Информация о составе членов совета Директоров и Правления Банка.....	5
<b>2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности</b> .....	7
2.1. Основы составления отчетности .....	7
2.2. Отчетный период и единицы измерения .....	8
<b>3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</b> .....	8
3.1. Активы .....	8
3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	8
3.1.2. Средства в кредитных организациях.....	8
3.1.3. Чистая ссудная задолженность .....	9
3.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности..	9
3.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	10
3.1.6. Прочие активы.....	10
3.2. Пассивы.....	11
3.2.1. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство .	11
3.2.3. Прочие обязательства .....	12
3.2.4. Средства акционеров .....	12
3.2.5. Резервный фонд.....	12
3.2.6. Внебалансовые обязательства.....	12
<b>4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>13</b>
4.1. Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах .....	13
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	13
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	14
<b>5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам</b>	<b>14</b>
<b>6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага</b> .....	<b>18</b>
6.1. Обязательные нормативы.....	<b>18</b>
6.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период .....	19
<b>7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</b> .....	<b>20</b>
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.....	20
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	20
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию .....	20
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	20
<b>8. Информация, связанная с осуществлением Банком сделок по уступке прав требований</b>	<b>20</b>
<b>9. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля</b> .....	<b>21</b>
9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, об источниках их возникновения .....	21
9.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управления рисками .....	24
9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	25
9.4. 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.....	27
9.4.1. Кредитный риск .....	28
9.4.2. Рыночный риск.....	35
9.4.3. Риск ликвидности.....	38
9.4.4. Операционный риск.....	44
9.4.5. Риск концентрации.....	45
9.4.6. Прочие виды рисков .....	46
9.5. Политика в области снижения рисков.....	48
9.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам .....	49
9.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода 50	
9.8. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	51
<b>10. Информация об управлении капиталом .....</b>	<b>51</b>
<b>11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....</b>	<b>53</b>

## 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

### 1.1. Общая информация о кредитной организации

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

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

- Полное наименование: Коммерческий банк «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество)
- Краткое наименование: КБ «Рента-Банк» ОАО
- Фирменное наименование на английском языке: КБ «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](mailto:rb@rentabank.ru)
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.rentabank.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2087>

### 1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

### 1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

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

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

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

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником валютных торгов ОАО "Московская Биржа"

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

#### 1.5. Информация о составе членов совета Директоров и Правления Банка

##### Состав Совета директоров КБ «Рента-Банк» ОАО

С 16.06.2016 по 31.03.2017

№	Член Совета директоров (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена совета директоров (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» ОАО, принадлежащих члену Совета директоров
1	Мальшева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит».	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
2	Блохин Константин Михайлович 09.08.1965 г.р.	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Орджоникидзе, 1988, «Оснащение летательных аппаратов»; ГОУ ВПО Московская государственная юридическая академия, 2003. «Юриспруденция». ГОУ ВПО Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2007. «Финансы	ООО «ИФК «Лираль» /Наблюдательный Совет/ член Наблюдательного Совета ООО «ИФК «Лираль» /Правление/ Председатель Правления (Директор)  Открытое акционерное общество «Межотраслевой институт переработки пластмасс – НПО «Пластик»/Совет директоров/ член Совета директоров	0

		и кредит»		
3	Квашилава Лад Нодариевич 01.02.1979 г.р.	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. 2002. Бухгалтер; Московская государственная академия водного транспорта. 2006. Юрист	ОАО «НПО «Пластик»/ Совет директоров/ член Совета директоров, заместитель Генерального директора.  Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета.  ОАО «Межотраслевой институт переработки пластмасс»/ Совет директоров/ член Совета директоров.  ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления	0
4	Флейклер Инна Александровна 20.11.1972 г.р.	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995 «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»	ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления,  ООО «ИФК «Лираль»/ Финансового директор  ООО «КОНСАЛТ-ПРОФ»/ Генеральный директор	0
5	Власова Наталья Михайловна 03.03.1982 г.р.	Высшее. Московский Государственный Открытый университет, 2007 «Инженер», специальность «Промышленное и гражданское строительство»	ООО «ИФК «Лираль»/ Начальник отдела планирования и экономического анализа	0

В первом квартале 2017 года состав Совета директоров не менялся.

**Состав Правления КБ «Рента-Банк» ОАО  
С 03.11.2016 по 31.03.2017**

<b>№</b>	<b>Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления/ Член Правления (ФИО, год рождения)</b>	<b>Сведения об образовании члена Правления (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с</b>	<b>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</b>	<b>Количество акций КБ «Рента-Банк» ОАО, принадлежащих члену Правления</b>
----------	--	--	---	--

		<i>дипломом)</i>	<b>совместительству</b>	
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит».	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
3	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. Финансово- банковский менеджмент	КБ «Рента-Банк» ОАО	0
4	Непорожнева Наталья Евгеньевна 06.05.1967 г.р.	Высшее. Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская академия экономики и права».2007. Экономист по специальности «Финансы и кредит»	КБ «Рента-Банк» ОАО	0

В 1 квартале 2017 года состав Правления Банка не менялся.

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

### **2.1. Основы составления отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2017 года составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2017 года составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2017 год.

## 2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – первый квартал 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2017 года не проводился.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1. Активы

#### 3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	01.04.2017	01.01.2017
Денежные средства	9 668	9 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 232	8 435
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>15 900</b>	<b>18 007</b>

По сравнению с данными на начало отчетного года денежные средства и их эквиваленты уменьшились на 2 107 тыс. руб. (или на 11,7%).

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 1 867 тыс. руб. и 2 543 тыс. руб. соответственно, снижение составило 676 тыс. руб. (или 26,6%).

#### 3.1.2. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	01.04.2017	01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	14 932	22 590
Средства на счетах для осуществления клиринга	71	57
<b>Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>15 003</b>	<b>22 647</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	5	5
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>14 998</b>	<b>22 642</b>



### 3.1.3. Чистая ссудная задолженность

	01.04.2017	01.01.2017
Депозиты, размещенные в Банке России	119 000	84 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	266 453	309 102
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	10 674	9 910
- <i>Ипотечные</i>	9 296	8 808
- <i>Автокредиты</i>		0
- <i>Потребительские ссуды</i>	1 378	1 102
- <i>Погашение ссудной задолженности</i>		0
Прочие размещенные средства	9	9
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>396 136</b>	<b>403 021</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>20 540</i>	<i>17 167</i>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение</b>	<b>375 596</b>	<b>385 854</b>

### 3.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности

	01.04.2017	01.01.2017
Банк России	119 000	84 000
Строительство	16 450	26 450
Транспорт и связь	0	0
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	195 660	229 260
На завершение расчетов	54 343	53 392
Прочие виды деятельности	9	9
Индивидуальные предприниматели		
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение</b>	<b>377 392</b>	<b>371 776</b>
Физические лица	10 674	9 910
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>396 136</b>	<b>309 111</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>20 540</i>	<i>17 167</i>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение</b>	<b>375 596</b>	<b>385 854</b>

## 3.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.04.2017	01.01.2017
Транспорт	970	970
Оборудование	492	494
Прочее	322	341
Материальные запасы	35	26
Нематериальные активы	793	698
Амортизация	3 959	3 916
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации</b>	<b>2 612</b>	<b>2 529</b>

## 3.1.6. Прочие активы

Наименование показателя	01.04.2017			01.01.2017			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>1 019</b>	<b>1 019</b>	<b>0</b>	<b>1 078</b>	<b>1 078</b>	<b>0</b>	<b>-59</b>	<b>-59</b>	<b>-5,47</b>
<i>в том числе:</i>										
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссии по РКО	0	6	6	0	11	11	0	-5	-5	-45,45
Комиссии по кредитным операциям	0	1	1	0	2	2	0	-1	-1	-50,0
Требования по процентам	0	934	934	0	986	986	0	-52	-52	-5,27
Прочие требования	0	78	78	0	79	79	0	-1	-1	-1,27
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>1 706</b>	<b>1 706</b>	<b>0</b>	<b>1 841</b>	<b>1 841</b>	<b>0</b>	<b>-135</b>	<b>-135</b>	<b>-7,33</b>
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	602	602	0	460	460	0	142	142	30,87
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1 052	1 052	0	1 272	1 272	0	-220	-220	-17,30
Прочее	0	52	52	0	109	109	0	-57	-57	-52,29
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>2 725</b>	<b>2 725</b>	<b>0</b>	<b>2 919</b>	<b>2 919</b>	<b>0</b>	<b>-194</b>	<b>-194</b>	<b>-6,65</b>

Резерв под обесценение прочих активов	0	456	456	0	204	204	0	252	252	123,53
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>2 269</b>	<b>2 269</b>	<b>0</b>	<b>2 715</b>	<b>2 715</b>	<b>0</b>	<b>-446</b>	<b>-446</b>	<b>-16,43</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<b>01.04.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
До года	2 269	2 715
Более 1 года	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 269</b>	<b>2 715</b>

### 3.2. Пассивы

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>01.04.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
Юридические лица	164 671	182 498
<i>в том числе: Текущие /расчетные счета</i>	44 671	62 498
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000
Физические лица	10	12
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	10	12
<i>Физические лица-индивидуальные предприниматели</i>	0	0
<b>Средства клиентов</b>	<b>164 681</b>	<b>182 510</b>

По состоянию на 01.04.2017 средства клиентов уменьшились на 17 829 тыс. руб. (или на 9,8%)

#### 3.2.1 Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство

Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	223	-223	-100,0
Отложенное налоговое обязательство	95	95	0	0

### 3.2.3 Прочие обязательства

Наименование показателя	01.04.2017			01.01.2017			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>
<i>в том числе:</i>										
Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>2 438</b>	<b>2 438</b>	<b>0</b>	<b>3 059</b>	<b>3 059</b>	<b>0</b>	<b>-621</b>	<b>-621</b>	<b>-20,3</b>
<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	114	114	0	214	214	0	-100	-100	-46,73
Расчёты с внебюджетными фондами	0	28	28	0	83	83	0	-55	-55	-66,27
Прочее	0	2 296	2 296	0	2 762	2 762	0	-466	-466	-16,87
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>2 438</b>	<b>2 438</b>	<b>0</b>	<b>3 059</b>	<b>3 059</b>	<b>0</b>	<b>-621</b>	<b>-621</b>	<b>-20,3</b>

### 3.2.4 Средства акционеров

По состоянию на 01 апреля 2017 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 тыс. руб. и составляет 180 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

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

### 3.2.5 Резервный фонд

По состоянию на 01 апреля 2017 года резервный фонд банка не менялся и составил 7 690 тыс. руб.

### 3.2.6 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт, остаток по сравнению с началом года уменьшился на 951 тыс. руб., выданная гарантия погашена в отчетном квартале.

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

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

Наименование статьи	01.04.2017	01.04.2016	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 483	14 746	-1 263	-8,57
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 861	14 916	- 5 055	-33,89
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	387	373	14	3,75
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	-1 182	-324	-858	264,81
Комиссионные доходы	1 261	1 328	-67	-5,05
Комиссионные расходы	150	137	13	9,49
Прочие операционные доходы	96	112	-16	-14,29
Операционные расходы	11 697	12 812	-1 115	-8,70
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 308	3 503	-2 195	-62,66
Возмещение (расход) по налогам	269	768	499	-64,97
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>1 039</b>	<b>2 735</b>	<b>-1 696</b>	<b>-62,01</b>

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

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

<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Корреспондентские счета</i>	<i>Задолженность по процентам</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>
--	--------------------------------	-----------------------------------	----------------------	--

на 01.04.2017					
Создание	10 675	14	508	258	5 758
Восстановление	7 302	14	260	254	8 495
Списание	0	0	0	0	0

<i>на 01.04.2016</i>					
Создание	12 366	0	55	8	6 371
Восстановление	12 516	0	75	6	6 420
Списание	12 500	0	1 140	0	0

#### 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	01.04.2017	01.04.2016	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	3 783	2 733	1 050	38,42
Отрицательная переоценка	4 965	3 057	1 908	62,41
<b>Маржа</b>	<b>-1 182</b>	<b>-324</b>	<b>-858</b>	<b>-264,81</b>

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

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

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

#### Собственные средства (капитал) Банка

Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
<b>Основной капитал</b>	<b>234 608</b>	<b>234 703</b>	<b>-95</b>	<b>-0,04</b>
Базовый капитал	234 608	234 703	-95	-0,04
Добавочный капитал	0	0	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>128 620</b>	<b>127 538</b>	<b>1 082</b>	<b>0,85</b>
<b>Всего капитал</b>	<b>363 228</b>	<b>362 241</b>	<b>987</b>	<b>0,27</b>

<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>427 427</b>	<b>486 812</b>	<b>-59 385</b>	<b>-12,20</b>
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	84,98	74,41	10,57	14,21
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	54,89	48,21	6,68	13,86
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	54,89	48,21	6,68	13,86

**Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления**

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	180 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	180 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	180 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	30	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	128 620
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	164 681	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	128 620
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	120000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 612	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	634	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	634	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	634
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	<b>159</b>	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	<b>159</b>
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	<b>95</b>	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0



6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	375 596	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

### 6.1. Обязательные нормативы

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 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлены изменения значений обязательных нормативов:

Наименование показателя	Фактическое значение		Изменение
	на отчетную дату	на начало отчетного года	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	54,9	48,2	6,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	54,9	48,2	6,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	85,0	74,4	10,6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	318,4	188,6	129,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	317,2	188,1	129,1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	33,2	49,33	-16,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	14,6	15,7	-1,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	61,2	80,6	-19,4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0,0	0,0	0,0

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,2	0,1	0,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	12,6	0,1	12,5

#### 6.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2017г. по Базелю III составил 57,40%. Изменение значения показателя финансового рычага на 2,68% за первый квартал 2017 года произошло, в основном за счет уменьшения размера балансовых активов, используемых при расчете показателя финансового рычага, на 5,2%.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.04.17	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.17	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.16	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.16
1	Основной капитал, тыс. руб.	234 608	234 703	234 683	234 652
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	408 741	431 279	425 683	421 108
3	<b>Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент</b>	<b>57,40</b>	<b>54,42</b>	<b>55,73</b>	<b>48,7</b>

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

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в первом квартале 2017 года не было.

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

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

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

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.04.2017	01.04.2016
Наличные денежные средства	9 668	12 210
Денежные средства на счетах в Банке России	4 365	39 763
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 977	10 343
	<i>том числе:</i>	
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>14 977</i>	<i>10 343</i>
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>29 010</b>	<b>62 316</b>

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

*Для отражения потоков денежных средств от операционной деятельности используется:*

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

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

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

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

## **9. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, об источниках их возникновения**

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

В КБ «Рента-Банк» ОАО действуют «Положение об организации управления значимыми видами рисков и оценки достаточности капитала КБ «Рента-Банк» ОАО» и «Положение по идентификации значимых рисков КБ «Рента-Банк» ОАО», 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 несения 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 высшего 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.

## 9.2. 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» ОАО» 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:

- 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.

### 9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

– Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Рента-Банк» ОАО, утвержденная Советом Директоров Банка (Протокол №42 от 28.12.2016г.);

– Положение об организации управления значимыми видами рисков и оценки достаточности капитала КБ «Рента-Банк» ОАО, утвержденное Правлением Банка (Протокол №161229/1 от 29.12.2016г.);

– Положение по идентификации значимых рисков КБ «Рента-Банк» ОАО, утвержденное Правлением Банка (Протокол №161229/1 от 29.12.2016г.);

– Положение об организации стресс-тестирования КБ «Рента-Банк» ОАО, утвержденное Правлением Банка (Протокол №161229/1 от 29.12.2016г.);

– Внутрибанковские документы по управлению отдельными видами рисков, утвержденные Правлением Банка (Протокол №161229/1 от 29.12.2016г.).

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.

9.4. 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.

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:

<b>Вид риска</b>	<b>Метод расчета</b>
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 139-И, Положениями № 254-П, № 283-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 № 346-П)
Процентный риск	Регулятивный метод (установленный Указанием Банка России № 2332-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.

#### 9.4.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском в КБ «Рента-Банк» ОАО, утвержденным Правлением Банка (Протокол №161229/1 от 29.12.2016г.).

Кредитный риск для Банка является основным из наиболее значимых рисков.

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

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

Согласно «Положению о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденному Правлением Банка (Протокол №160831/1 от 31.08.2016), 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 Кредитного отдела Банка по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания заемщиком долга по ссуде. Информация о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, доступна органам управления, Службе внутреннего аудита Банка, независимым аудиторам и органам банковского надзора.

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

Наименование показателя	Предоставлено средств			Задолженность		
	За прошедший квартал отчетного года	За соответствующий квартал прошлого года	Отклонение	На отчетную дату	На соответствующую дату прошлого года	Отклонение
<b>Всего кредитные требования, в том числе:</b>	5 882 466	2 684 381	3 198 085	396 127	346 345	49 782
Банк России (депозитные операции)	5 829 600	2 602 900	3 226 700	119 000	0	119 000
<b>Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:</b>	52 866	81 481	-28 615	277 127	346 345	-69 218
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кредитные операции),	51 366	81 211	-29 845	266 453	320 746	-54 293
в том числе:						
- добыча полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0
- обрабатывающие производства	0	0	0	0	0	0
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0	0
- строительство	0	0	0	16 450	46 450	-30 000
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	0	0	0	0
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление	0	10 000	-10 000	195 660	229 560	-33 900

услуг						
- прочие	0	0	0	0	0	0
- на завершение расчетов	51 366	71 211	-19 845	54 343	44 736	9 607
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства,	51 366	81 211	-29 845	266 453	320 746	-54 293
в том числе:						
- индивидуальные предприниматели	0	10 000	-10 000	0	1 500	-1 500
Физические лица (кредитные операции),	1 500	270	1 230	10 674	25 599	-14 925
в том числе:						
- автокредиты	0	0	0	0	6	-6
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	1 000	0	1 000	9 296	11 042	-1 746
- иные потребительские ссуды	500	270	230	1 378	14 551	-13 173
По валютам:						
в рублях	5 882 466	2 684 381	3 198 085	396 127	346 345	49 782
в иных валютах	0	0	0	0	0	0

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

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуально предпринимателя, физического лица	Предоставлено средств		Задолженность		Удельный вес, %	
		За прошедший квартал отчетного года	За соответствующий квартал прошлого года	На отчетную дату	На соответствующую дату прошлого года	На отчетную дату	На соответствующую дату прошлого года
45000	Г.МОСКВА	51 866	81 481	183 905	221 991	66.36	64.10
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 000	0	37 135	41 814	13.40	12.07
3000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	0	0	0	0	0.00	0.00
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0	0	0.00	0.00
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	110	0	0.04	0.00
40000	Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	0	0	470	159	0.17	0.05
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0	281	0.00	0.08

80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТ АН	0	0	55 507	82 100	20.03	23.70
	ИТОГО	52 866	81 481	277 127	346 345	100	100

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

По состоянию на 01.04.2017г. 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

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

Наименование показателя	Принимаемое значение на 01.01.2017	Принимаемое значение на 01.04.2017
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	101 129	132 433
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%)	768	865
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	154	173
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%)	274 406	233 375
Резервы под активы IV-й группы риска	-13 315	-16 914
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	261 091	216 461
Кредитные требования участников клиринга	57	71
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
Кредитный риск участников клиринга	11	14
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%)	500	965
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-50	-97
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	585	1128
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	71 600	64 000
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	-4 011	-3 990
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	95 348	84 011
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	357 189	301 787
Условные обязательства кредитного характера, всего	7 032	657
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 607	657

Резервы под условные обязательства кредитного характера	-2 848	-111
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 712	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
RWAкред-риск	359 901	301 787
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	159 076	133 390

Среднее значение кредитного риска за отчетный период составляет 318 838 тыс. руб.

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	Принимаемое значение на 01.01.2017 тыс. руб. / %	Принимаемое значение на 01.04.2017 тыс. руб. / %
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	69	69
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:	69	69
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	69	69
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	-	-
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0.02	0.01
Всего реструктурированная задолженность, в том числе:	203 002	167 953
<i>Физические лица</i>	-	-
<i>Кредитные организации</i>	0	-



<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)</i>	203 002	167 953
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	44.82	35.52

Объем реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2017 составил 167953 тыс. руб. – 100% ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, из них 57.85% юридические лица, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг и 78.47% зарегистрированы на территории г. Москвы.

Объем реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 составил 203002 тыс. руб. – 100% ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, из них 60.7% юридические лица, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг и 82.2% зарегистрированы на территории г. Москвы.

За рассматриваемый период объем реструктурированной задолженности сократился на 35049 тыс. руб.

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

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

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

Наименование показателя	Задолженность на отчетную дату	Резерв расчетный на отчетную дату	Резерв с учетом обеспечения на отчетную дату	Резерв сформированный на отчетную дату	Задолженность на 01.01.2017	Резерв расчетный на 01.01.2017	Резерв с учетом обеспечения на 01.01.2017	Резерв сформированный на 01.01.2017
<b>Балансовые активы</b>								
I категория	17 518	0	0	0	25 279	0	0	0
II категория	62 223	874	104	104	74 901	13 641	4 628	4 628
III категория	161 337	45 092	20 825	20 825	180 279	42 443	12 650	12 650
IV категория	36 160	32 544	0	0	36 205	25 340	28	28
V категория	16 522	16 522	72	72	26 521	26 520	70	70
<b>Итого</b>	<b>293 760</b>	<b>95 032</b>	<b>21 001</b>	<b>21 001</b>	<b>343 185</b>	<b>107 944</b>	<b>17 376</b>	<b>17 376</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
I категория	0	0	0	0	0	0	0	0
II	0	0	0	0	1 608	322	136	136

категория								
III категория	657	263	111	111	5 424	2 712	2 712	2 712
IV категория	0	0	0	0	0	0	0	0
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>657</b>	<b>263</b>	<b>111</b>	<b>111</b>	<b>7 032</b>	<b>3 034</b>	<b>2 848</b>	<b>2 848</b>

Объем сформированных резервов на возможные потери за отчетный период увеличился на 4.39% до 21112 тыс.руб., из которых 20540 тыс.руб. приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность.

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

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

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

Права Залогодержателя распространяются не только на вещь, являющуюся предметом залога, но и на ее принадлежности, если иное не предусмотрено договором. В отношении же отдельных плодов, продукции и доходов, полученных в результате использования заложенного имущества, действует обратное правило. Они могут быть предметом залога, только если это оговорено в договоре.

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	Принимаемое значение на 01.01.2017		Принимаемое значение на отчетную дату	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	554 242	554 242	554 242	554 242
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Имущество,	665 093	750 718	666 608	752 233
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	533 216	618 841	534 731	620 357
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Ценные бумаги (векселя, закладные, сберегательные сертификаты),	0	0	0	0
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0

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 (далее – обремененные активы).

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

Банк не осуществляет операции с обременением активов.

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

#### 9.4.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с «Положением об оценке и управлении рыночным риском в КБ «Рента-Банк» ОАО, утвержденным Правлением Банка (Протокол №161229/1 от 29.12.2016г.).

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 наиболее 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 № 139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. Объем необходимого капитала определяется путем умножения величины рыночного риска на установленный плановый (целевой) уровень капитала, утвержденный в Стратегии развития Банка.

Управление валютным риском осуществляется на основе:

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

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

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

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

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

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

Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций в иностранной валюте не превышала 6,86% 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	на 01.04.2017				на 01.01.2017			
	Рубли РФ, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллар США, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.	Рубли РФ, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллар США, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	7 256	957	1 455	9 668	6 473	1 250	1 849	9 572
Средства кредитных организаций в Центральном	6 232	0	0	6 232	8 435	0	0	8 435

банке Российской Федерации, в т.ч.								
<i>Обязательные резервы</i>	1867	0	0	1867	2543	0	0	2543
Средства в кредитных организациях	297	7 512	7 189	14 998	267	7 714	14 661	22 642
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	375 596	0	0	375 596	385 854	0	0	385 854
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 049	0	0	1 049	1 272	0	0	1 272
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 612	0	0	2 612	2 529	0	0	2 529
Прочие активы	1 220	0	0	1 220	1 443	0	0	1 443
<b>Всего активов</b>	<b>394 262</b>	<b>8 469</b>	<b>8 644</b>	<b>411 375</b>	<b>406 273</b>	<b>8 964</b>	<b>16 510</b>	<b>431 747</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163833	262	586	164681	174572	276	7662	182510
<i>Вклады физических лиц</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	223	0	0	223
Отложенное налоговое обязательство	95	0	0	95	95	0	0	95
Прочие обязательства	2438	0	0	2438	3059	0	0	3059
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	110	0	0	110	2848	0	0	2848

возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон								
<b>Всего обязательств</b>	<b>166 476</b>	<b>262</b>	<b>586</b>	<b>167 324</b>	<b>180 797</b>	<b>276</b>	<b>7 662</b>	<b>188 735</b>
<b>Чистая позиция</b>		<b>8 207</b>	<b>8 058</b>			<b>8 688</b>	<b>8 848</b>	

#### 9.4.3. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления риском ликвидности в КБ «Рента-Банк» ОАО, утвержденным Правлением Банка (Протокол №161229/1 от 29.12.2016г.).

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 наиболее 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.

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

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

#### Основные методы оценки риска ликвидности:

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



- метод лимитирования;
- метод стресс-тестирования.

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

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

В 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 проведенных 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» ОАО, 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» ОАО.

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 мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности	Начальник отдела отчетности	Ежедневно
Расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций	Начальник отдела отчетности	Ежедневно
Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	Руководитель САКР	Ежедневно
Текущий прогноз ликвидности – финансовый календарь дня с отчетом о движении денежных средств	Руководитель казначейства (на основании данных структурных подразделений Банка)	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 обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И. Нормативы ликвидности рассчитываются 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 01.04.2017:

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	148 036	148 036	148 036	148 036	148 258	148 362	148 479	156 396	208 910	212 974
Итого обязательств	46 561	46 561	46 564	46 564	46 693	46 788	46 788	46 793	46 800	167 173
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	657	657	657	657	657	657	657	657	657	657
Избыток (дефицит) ликвидности	100 818	100 818	100 815	100 815	100 908	100 917	101 034	108 946	161 453	45 144
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	216.53	216.53	216.51	216.51	216.11	215.69	215.94	232.83	344.99	27.00

- по состоянию на 01.01.2017:

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	122 144	122 144	122 153	122 816	122 825	165 743	165 781	165 916	185 551	189 460
Итого обязательств	64 011	64 011	64 011	64 011	64 200	64 256	64 266	64 266	64 272	184 440
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	7 032	7 032	7 032	7 032	7 032	7 032	7 032	7 032	7 032	7 032
Избыток (дефицит) ликвидности	51 101	51 101	51 110	51 773	51 593	94 455	94 483	94 618	114 247	-2 012
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	79.83	79.83	79.85	80.88	80.36	147	147.02	147.23	177.76	-1.09

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.

#### 9.4.4.Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления операционным риском в КБ «Рента-Банк» ОАО», утвержденным Правлением Банка (Протокол №161229/1 от 29.12.2016г.).

Операционный риск для Банка является одним из наиболее значимых рисков.

Банк определяет величину капитала, необходимого для покрытия операционного риска. Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 139-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 01.04.2017г. и 01.01.2017г.:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	43 516	48 444	59 627	43 516	48 444	59 627
Чистые непроцентные доходы	5 354	9 859	8 194	5 354	9 859	8 194
Доход	48 870	58 303	67 821	48 870	58 303	67 821
<b>Операционный риск</b>			<b>8 750</b>			<b>8 750</b>

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.

#### 9.4.5. 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, финансовых инструментов и источников ликвидности.

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

По состоянию на 01.04.2017г. 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

100% источников привлеченных средств Банка как по состоянию на 01.04.2017г., так и по состоянию на 01.01.2017г. сконцентрированы в регионе 45000 (Г.МОСКВА).

По состоянию на 01.04.2017г. средства в иностранной валюте составляют 3.62% активов Банка и представляют собой наличную валюту в кассе Банка (2412 тыс. руб. – 0.51% активов), средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах (14706 тыс. руб. – 3.11% активов). Пассивы в иностранной валюте представляют собой средства клиентов – юридических лиц (резидентов и нерезидентов) не являющихся кредитными организациями, и составляют 844 тыс. руб. – 0.18% пассивов Банка.

По состоянию на 01.01.2017г. средства в иностранной валюте составляют 5.63% активов Банка и представляют собой наличную валюту в кассе Банка (3099 тыс. руб. – 0.68% активов), средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах (22380 тыс. руб. – 4.94% активов) и начисленные проценты на остаток по корреспондентскому счету в кредитной организации – резиденте (8 тыс. руб. – 0,002% активов). Пассивы в иностранной валюте представляют собой средства клиентов – юридических лиц (резидентов и нерезидентов) не являющихся кредитными организациями, и составляют 7938 тыс. руб. – 1.75% пассивов Банка.

#### 9.4.6. 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 существуют определенные элементы управления данными рисками, направленные прежде всего на 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» ОАО», утвержденным Правлением Банка (Протокол №161229/1 от 29.12.2016г.).

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 1, 2 и 3 категорий качества.

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 происходит 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:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2017					на 01.01.2017				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	135 734	5 200	7 868	132 557	71 677	113 548	85 941	5 387	15 529	118 037
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	173	1 944	2 116	4 233	189 514	6	1 611	1 634	3 317	181 810
Совокупный ГЭП	135 561	3 256	5 752	128 324	-117 837	113 542	84 330	3 753	12 212	-63 773
Изменения	2 598.16	54.26	71.90	641.62	X	4 352.3	2	93.825	122.12	X

е чистого процентного дохода на +200 базисных пунктов							810.9			
Изменение чистого процентного дохода на -200 базисных пунктов	2598.16	-54.26	-71.90	-641.62	X	-4352.3	-2811	-93.83	122.12	X
Временный коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X

Таким образом, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход возрастает за год на 3365,95 тыс. рублей (3689,56 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017г.), при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшается на 3365,95 тыс. рублей (3689,56 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017г.), при этом гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

#### 9.5. Политика в области снижения рисков

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

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

В 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/непредвиденных 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.

#### 9.6. 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-тестирований 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.

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

Риски по капиталу по состоянию на 01.04.2017 года и 01.01.2017 года представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	на 01.04.2017 (тыс. руб. / %)	на 01.01.2017 (тыс. руб. / %)	Изменение (%)
Риск по балансовым активам	216 634	261 245	-17.08
Риск по операциям со связанными лицами	1 128	585	92.82
Риск по условным обязательствам кредитного характера	0	2712	-100.00
Кредитный риск участников клиринга	14	11	27.27
Рыночный риск	16 264	17 536	-
Операционный риск	109 375	109 375	0.00
Операции с повышенным коэффициентом риска 110%, 150%	84 011	95 348	-11.89
Операции с повышенным коэффициентом риска 250%	0	0	-
Операции с пониженным коэффициентом риска	0	0	-
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	427 426	486 812	-12.20
Капитал	363 228	362 241	0.27
Общая достаточность капитала	84.98%	74.41%	10.57
Максимальный размер риска на одного заемщика	15.73%	18.35%	-2.62

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 01.04.2017г. совокупный размер риска Банка составляет 41,09% от величины собственных средств (капитала), доля каждого из основных рисков в предельном совокупном объеме рисков Банка распределяется следующим образом:

Вид банковского риска	Предельная величина (лимит) (% от собственных средств (капитала) Банка)	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
		Размер риска	Требования к капиталу	Величина риска, % от собственных средств (капитала) Банка	Размер риска	Требование к капиталу	Величина риска, % от собственных средств (капитала) Банка
Кредитный	62	111 904	133 390	30.81	128 179	159 076	35.39

Рыночный	13	16 264	7 189	4.48	17 536	7 751	4.84
Операционный	3	8 750	48 344	2.41	8 750	48 344	2.42
Прочие значимые риски	22	12 350	5 459	3.40	12 316	5 444	3.40
- Риск ликвидности	5.5	0	0	0.00	0	0	0.00
- Риск концентрации	4.5	7 265	3 211	2.00	7 245	3 202	2.00
- Остаточный риск	1.6	5 085	2 248	1.40	5 071	2 242	1.40
Всего:	100	149 268	194 381	41.09	166 781	220 615	46.04

Превышения установленных Советом Директоров Банка значений предельных величин (лимитов) риска по состоянию на 01.04.2017 не зафиксировано.

9.8. 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.

## 10. Информация об управлении 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» ОАО действует «Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Рента-Банк» ОАО», 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	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	363 228	362 241
Базовый капитал (тыс. руб.)	234 608	234 703
Основной капитал (тыс. руб.)	234 608	234 703
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	54.89	48.20

Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	54.89	48.20
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	84.98	74.41

Ежеквартально Банк осуществляет оценку капитала по показателям, установленным Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков»:

<b>Группа показателей оценки капитала по Указанию Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков»</b>		<b>на 01.04.2017</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	84.98	74.41
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	130.22	109.56
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1 хорошее

## 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
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	1 424	1 486
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Заместитель  
Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

« 16 » мая 2017 года



О.В. Анисина

*С.А. Салимуллина*

С.А. Салимуллина