

**Коммерческий банк «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

Аудиторское заключение
по годовому отчету за 2011 год

Апрель 2012 г.

**Аудиторское заключение -
Коммерческий банк «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2011 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2011 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года	14
Пояснительная записка	16

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №3354 выдано Центральным банком Российской Федерации 24 ноября 2000 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739586291 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 20 ноября 2002 г.

Местонахождение: 115114, г. Москва, Кожевническая улица, д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 г., отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 г., и пояснительной записки (пункты 1.1-1.8; 2; 3.5; 4).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 4 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html, не позднее даты утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»



25 апреля 2012 г.

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	55000731	1027739586291	3354	044599409

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на « 1 » января 2012 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)
КБ «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»(ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114 г. Москва, Кожевническая ул. д.14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1803998	1073333
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3989414	869028
2.1	Обязательные резервы	510139	209472
3	Средства в кредитных организациях	904941	2565898
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65781	2443289
5	Чистая ссудная задолженность	44905823	28170255
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	771048	633258
9	Прочие активы	2828857	1862003
10	Всего активов	55269862	37617064
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	2201795	23176
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37090506	25397340
13.1	Вклады физических лиц	29178628	14859611
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5933297	3809765
16	Прочие обязательства	1754957	1183386
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43146	232670

18	Всего обязательств	47023701	30646337
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	501000	501000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	78050	78050
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5841677	6389103
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1825434	2574
27	Всего источников собственных средств	8246161	6970727
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	22681613	11121482
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	99250	0
30	Условные обязательства некредитного характера	124427	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу http://investors.rencred.ru/annual_reports.html

Председатель Правления Банка

А.В.Левченко

Главный бухгалтер

Л.Б.Марьина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	55000731	1027739586291	3354	044599409

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации _____ **Коммерческий Банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)**
КБ «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»(ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 115114 г. Москва, Кожевническая ул. д.14 _____

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8141465	6093924
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6018	16680
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8016954	5861343
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	118493	215901
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3455357	3175080
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	82689	284224
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2874919	2077637
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	497749	813219
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4686108	2918844
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2142747	-1957063
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-385958	-483515
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2543361	961781
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-81206	192426
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	381237	-1542399
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-502235	-23289
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4008	17
12	Комиссионные доходы	2897592	3680118
13	Комиссионные расходы	197061	151853

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	180775	-98047
17	Прочие операционные доходы	4526339	2656328
18	Чистые доходы (расходы)	9752810	5675082
19	Операционные расходы	7335327	5020311
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2417483	654771
21	Начисленные (уплаченные) налоги	592049	652197
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1825434	2574
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1825434	2574

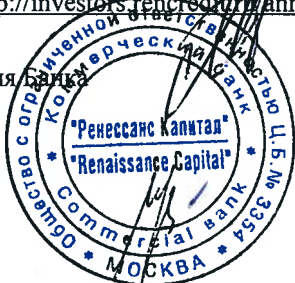
Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html

Председатель Правления Банка

А.В.Левченко

Главный бухгалтер

Л.Б.Марьина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	55000731	1027739586291	3354	044599409

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации _____ **Коммерческий Банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)**
КБ «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»(ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 115114 г. Москва, Кожевническая ул. д.14 _____

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3859891	3222323
1.1.1	Проценты полученные	7800058	6008201
1.1.2	Проценты уплаченные	-3136280	-2773834
1.1.3	Комиссии полученные	2897592	3680118
1.1.4	Комиссии уплаченные	-197061	-151853
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-48264	708936
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	381237	-1542399
1.1.8	Прочие операционные доходы	4392822	2650192
1.1.9	Операционные расходы	-7196981	-4922750
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1033232	-434288
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1194130	-783108
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-300667	-96102
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	434665	3656392

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-18434034	-3932227
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-360665	-180393
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-14302715
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2178619	-556707
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12993282	16070769
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2121235	-847653
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	173435	-594472
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2665761	2439215
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-273732	-245794
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4994	1497
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-268738	-244297
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-550000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-550000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41006	37854
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1888029	2232772
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4298787	2066015
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6186816	4298787

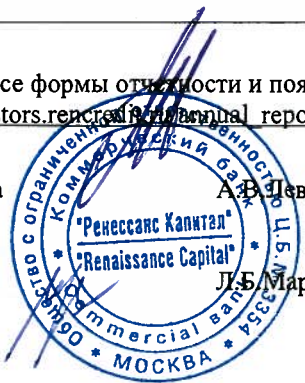
Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу http://investors.renren.ru/annual_reports.html

Председатель Правления Банка

А.В. Давченко

Главный бухгалтер

Л.Б. Марьина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	55000731	1027739586291	3354	044599409

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации _____ **Коммерческий Банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)**
КБ «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»(ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 115114 г. Москва, Кожевническая ул. д.14 _____

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	5965990	1280439	7246429
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	501000	0	501000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	501000	0	501000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	78050	0	78050
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5553052	1290825	6843877
1.5.1.	прошлых лет	6389103	-547426	5841677
1.5.2.	отчетного года	-836051	1838251	1002200
1.6	Нематериальные активы	166112	10386	176498
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.00	X	10.00
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.6	X	12.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	11783182	-805324	10977858

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11540236	-623205	10917031
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	10276	20482	30758
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	32490	-2421	30069
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	200180	-200180	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8253854, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 862657;
- 1.2. изменения качества ссуд 6738801;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 17077;
- 1.4. иных причин 635319.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8877059, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2687805;
- 2.2. погашения ссуд 506249;
- 2.3. изменения качества ссуд 4947759;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 17184;
- 2.5. иных причин 718062.

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html

Председатель Правления Банка А.В.Левченко

Главный бухгалтер Л.Б.Марьина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	55000731	1027739586291	3354	044599409

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации _____ **Коммерческий Банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)**
КБ «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»(ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 115114 г. Москва, Кожевническая ул. д.14 _____

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	12.3		14.6	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	145.9		152.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	157.9		195.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	86.6		54.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	8.0	Максимальное	24.8
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	20.0		63.1	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком	50	0.0		0.0	

	своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.0	0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу http://investors.renaissancecapitalbank.ru/annual_reports.html

Председатель Правления Банка

А.В. Левченко

Главный бухгалтер

Г.В. Маркина



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету

за 2011 год

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2011 ГОД

1.1. Информация о направлениях деятельности КБ «Ренессанс Капитал».

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (далее – Банк) имеет лицензию № 3354 от 30.03.2004 года на осуществление банковских операций (обновлена от 26 марта 2012 года), которая позволяет оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам как в рублях, так и в иностранной валюте. Банк предоставляет физическим лицам потребительские кредиты, осуществляет операции с банковскими картами, привлекает депозиты (вклады) физических лиц, оказывает иные банковские услуги.

Банк является Принципиальным членом платежных систем Eurocard MasterCard (с февраля 2004 года) и VISA (с февраля 2006 года).

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на:

- осуществление брокерской деятельности №077-10969-100000 от 29 января 2008 года;
- осуществление дилерской деятельности №077-10971-010000 от 29 января 2008 года;
- осуществление депозитарной деятельности №077-10978-000100 от 29 января 2008 года;
- осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №077-13005-001000 от 30 марта 2010 года.

1.2. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов: с 23 декабря 2004 года за номером 355 Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

1.3. Информация о рейтингах международных рейтинговых агентств.

Банк имеет следующие рейтинги:

- Standard&Poor's: Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В», прогноз «стабильный»; присвоен в апреле 2011, подтвержден по новой методологии в декабре 2011 года; («В-»; апрель 2010);

- Moody's: Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте «В3», прогноз «стабильный»; присвоен в октябре 2010 года;

- Fitch Ratings: Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте «В», прогноз «стабильный», присвоен в апреле 2011 года; («В-»; апрель 2010).

1.4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

1.5. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк имеет 1 Представительство (1 – на начало отчетного года), 17 дополнительных офисов (15 – на начало отчетного года), 124 региональных кредитно-кассовых офиса (93 – на начало отчетного года). Из приведенных данных видно, что в течение 2011 года проведена значительная работа по дальнейшему расширению регионального присутствия Банка.

1.6. Информация об органах управления Банком.

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка,
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления,
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Хорн Ханс Йокхум (Председатель),
2. Левченко Алексей Валерьевич,
3. Перцовский Александр Наумович (с 26.05.2011),
4. Пиотровская Мария Михайловна.

/До 26.05.2011 в состав Совета Директоров входил Братухин Сергей Борисович./

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным – Правлением Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года Председателем Правления Банка является Левченко Алексей Валерьевич;

в состав Правления Банка входят следующие лица:

1. Хондру Татьяна Викторовна (Заместитель Председателя; с 17.08.2011),
2. Королев Сергей Борисович (Заместитель Председателя),
3. Балюк Виктория Владимировна (Заместитель Председателя),
4. Скворцов Олег Викторович (Заместитель Председателя),
5. Марьина Лариса Борисовна.

/До 22.06.2011 в состав Правления входил Сиротин Сергей Александрович./

Ни один из членов Совета директоров, членов Правления Банка не владеет долями в уставном капитале Банка.

1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую

продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны физических лиц; кроме этого возросла активность физических лиц в части размещения вкладов в кредитных организациях.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

1.8. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, включая информацию об операциях Банка в различных географических регионах; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2011 году.

В 2011 году не происходило существенных изменений в деятельности Банка, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка и/или стратегию Банка за отчетный год; деятельность Банка продолжалась в установленном направлении предоставления спектра банковских услуг физическим лицам. Так, в отчетном году Банк продолжил развивать программу привлечения депозитов физических лиц; однако потребительское кредитование остается основным направлением деятельности Банка. В 2011 году продолжилось активное замещение старого кредитного портфеля, качество которого ухудшилось в кризис, на новый.

1.8.1. Кредиты физическим лицам.

На конец 2011 года произошло увеличение объема кредитного портфеля Банка (кредиты физическим лицам) на 46% по сравнению с началом отчетного года; портфель имеет следующий вид:

Таблица 1

	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, включая задолженность по кредитным картам, тыс. руб.;	51 708 084	35 350 454
в том числе просроченная задолженность, тыс. руб.	11 031 702	11 898 732
Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (по кредитам, предоставленным физическим лицам), тыс. руб.	9 330 613	10 011 819

Таким образом, при увеличении на 46% кредитного портфеля в объеме доля просроченной задолженности в общем объеме сократилась до 21,34% по сравнению 33,66% на начало отчетного года.

Данные по 10 крупнейшим регионам в разрезе представленных кредитов в течение отчетного 2011 года и сравнительные данные за 2010 год:

Таблица 2

2011 год			2010 год		
Номер п/п	Регион	Предоставлено кредитов за отчетный год, тыс. руб.	Номер п/п	Регион	Предоставлено кредитов за отчетный год, тыс. руб.
1	Москва	14 949 603	1	Москва	8 136 617
2	Санкт-Петербург	2 968 355	2	Санкт-Петербург	1 676 901
3	Московская область	2 713 538	3	Московская область	1 286 679
4	Ростовская область	1 574 250	4	Ростовская область	882 031
5	Республика Татарстан	1 215 740	5	Самарская область	656 919
6	Самарская область	1 105 930	6	Краснодарский край	625 956
7	Краснодарский край	1 014 133	7	Республика Татарстан	616 093
8	Челябинская область	971 325	8	Челябинская область	445 448
9	Республика Башкортостан	947 865	9	Республика Башкортостан	442 250
10	Тюменская область	880 937	10	Нижегородская область	431 825

Данные по 10 крупнейшим регионам в разрезе объемов задолженности по представленным кредитам по состоянию на 01.01.2012 года и сравнительные данные на 01.01.2011 года:

Таблица 3

Номер п/п	Регион	На 01.01.2012, тыс. руб.		На 01.01.2011, тыс. руб.		Изменения (остаток ссудной задолженности)		Изменения (остаток просроченной ссудной задолженности)	
		Остаток ссудной задолженности всего	Остаток просроченной ссудной задолженности	Остаток ссудной задолженности всего	Остаток просроченной ссудной задолженности	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
1	Москва	12 813 748	1 546 074	7 636 341	1 373 212	5 177 407	167,80	172 862	12,59
2	Санкт-Петербург	3 337 294	565 624	2 277 431	603 054	1 059 863	146,54	- 37 430	-6,21
3	Московская область	3 197 926	542 825	2 054 595	575 923	1 143 331	155,65	- 33 098	-5,75
4	Ростовская область	2 118 317	555 697	1 538 007	624 842	580 310	137,73	- 69 145	-11,07
5	Самарская область	1 639 610	513 162	1 359 985	571 349	279 625	120,56	- 58 187	-10,18
6	Республика Татарстан	1 586 125	450 566	1 190 260	501 191	395 865	133,26	- 50 625	-10,10
7	Краснодарский край	1 409 339	356 770	1 073 723	402 175	335 616	131,26	- 45 405	-11,29
8	Челябинская область	1 319 298	381 379	978 692	429 947	340 606	134,80	- 48 568	-11,30
9	Республика Башкортостан	1 292 293	315 127	949 276	340 722	343 017	136,13	- 25 595	-7,51
10	Свердловская область	1 171 648	407 144	932 637	463 236	239 011	125,63	- 56 092	-12,11

По данным формы 0409302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов» общий объем предоставленных физическим лицам кредитов составил в течение 2011 года 44 598 587 тыс. рублей, в том числе в иностранной валюте - 7 405 тыс.рублей (в течение 2010 года - 22 774 316 тыс.руб.). Таким образом, в течение 2011 года Банк выдал кредитов физическим лицам почти в два раза больше, чем в 2010 году. Количество регионов за отчетный период не изменилось и составляет 81.

В десятку крупнейших регионов по объему предоставленных кредитов в 2011 году вошла Тюменская область, увеличив объем выдачи на 230,75% (в 2010 году объем предоставленных кредитов в этой области составлял 266 349 тыс. руб.).

Лидирующее место, как по объемам предоставленных кредитов, так и по остатку ссудной задолженности на 01.01.2012 занимает Москва. В региональном соотношении в структуре кредитования на долю Москвы приходится 33.52% от общего объема предоставленных кредитов физических лиц в различных регионах.

1.8.2. Депозиты.

На конец отчетного года сумма привлеченных депозитов физических лиц составила 26 794 144 тыс. руб. (в рублевом эквиваленте), тогда как на начало года составляла 13 340 951 тыс. руб.; т.е. депозитный портфель физических лиц за отчетный год увеличился в два раза.

Таблица 4

Депозиты физических лиц	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
	В валюте депозита, тыс. единиц валюты	В рублевом эквиваленте, тыс. руб.	В валюте депозита, тыс. единиц валюты	В рублевом эквиваленте, тыс. руб.
В рублях	21 854 014	21 854 014	10 020 223	10 020 223
В долларах США	88 673	2 854 930	57 348	1 747 796
В евро	50 039	2 085 200	38 999	1 572 932
		26 794 144		13 340 951

В августе 2011 года Банк разместил новый выпуск трехгодичных облигаций на сумму 3 млрд. рублей.

На конец отчетного года обязательства Банка по выпущенным и размещенным облигациям составляют 5 907 297 тыс. руб.; обязательства по купонам – 159 748 тыс. руб.; количество выкупленных до срока погашения облигаций по исполненным офертам и не размещенным повторно составляет 4 092 703 штуки. Сумма выплаченного процентного купонного дохода держателям облигаций Банка в 2011 году составила 388 606 тыс. руб.

В августе отчетного года Решением Общего собрания участников была распределена и выплачена прибыль прошлых лет единственному участнику в сумме 550 млн. руб.

В 2011 году Банк получал безвозмездную финансовую помощь от участника, размер которой составил 100 млн. руб.

1.9. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год.

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года составили 55 269 862 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года активы увеличились на 17 652 798 тыс. рублей (46,93%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье 5 «Чистая ссудная задолженность». За 2011 год данная статья увеличилась на 16 735 568 тыс. руб. (59,41%) и составила 44 905 823 тыс. руб. Данное изменение в основном связано с увеличением объемов кредитования физических лиц и снижением резервов на возможные потери по ссудам в связи с улучшением качества ссудной задолженности (кредитного портфеля).

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года составили 47 023 701 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года обязательства увеличились на 16 377 364 тыс. руб. (53,4%). На увеличение обязательств повлияло значительное увеличение объема привлеченных средств от физических лиц (рост на 96,4%). Размер привлеченных средств от физических лиц (текущие счета и вклады) составил 29 178 628 тыс. руб. против 14 859 611 тыс. руб. на 01 января 2011 года. Также в 2011 году Банк привлек 2,2 млрд. руб. на срок более 3-х лет по договору с Европейским Банком Реконструкции и Развития. Размер выпущенных долговых обязательств (облигации, векселя) Банка увеличился на 55,74% и составил 5 933 297 тыс. руб. (3 809 765 тыс. руб. - на начало 2011 года); увеличение произошло в том числе за счет размещения 05.08.2011 г. неконвертируемых процентных облигаций Банка серии 04В сроком погашения 05.08.2014г.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2012 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма) составили 7 246 429 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2011 года капитал Банка увеличился на 1 280 439 тыс. руб. (21,46%).

Чистая прибыль банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» (публикуемая форма) за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 1 822 860 тыс. руб. и составила 1 825 434 тыс. руб., что говорит о положительных тенденциях в финансовой деятельности Банка.

В течение 2011 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.10. Перспективы развития Банка.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) – это банк, занимающийся потребительским кредитованием клиентов со средним и ниже уровнем доходов; это банк с фокусом на высокую прибыльность и жесткий контроль расходов.

Профиль банка в будущем:

Основной акцент на 3 продукта – нецелевые кредиты, кредитные карты и целевые кредиты в точках партнера.

Эволюционная модель быстрого органического роста, основанного на устойчивой бизнес модели и ряде инноваций, включая:

- проактивное развитие интернет и иных новых каналов привлечения клиентов,
- индивидуальный подход к различным клиентским сегментам с точки зрения рисков, каналов и продуктов,
- развитие новых продуктов и сервисов для снижения стоимости средств и заинтересованности клиентов в услугах банка (ведение текущих счетов, многофункциональный интернет-банк, дифференцированные продуктовые предложения в зависимости от регионов).

Вышеперечисленные меры должны позволить существенно улучшить результаты деятельности и качество портфеля.

В отличие от докризисной стратегии, когда Банк был сфокусирован на росте доли рынка и объема продаж, на текущем этапе Банк считает, что ключом к успеху является достижение высоких показателей рентабельности капитала, рост прибыльности каждого продукта, предлагаемого Банком клиентам (потенциальным клиентам).

В отношении фондирования Банк считает, что следует сохранить фокус на развитие привлечения депозитов в целом и депозитов физических лиц в частности, что должно привести к соотношению 74%/26% в структуре фондирования (74% - доля депозитов).

Для удержания текущих и привлечения новых клиентов Банк планирует вводить дополнительные услуги для физических лиц, в том числе возможность управления текущими счетами через интернет-банк, вводить партнерские каналы для обслуживания и др.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

2.1.1. Страновая концентрация активов и обязательств.

Ниже приведена информация о концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2012 года и сравнительные данные на 01.01.2011 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам, имеющим страновую оценку «0» и «1» (Группа развитых стран), прочим странам (Прочие).

Таблица 5.1

№п/п	АКТИВЫ	На 01.01.2012				
		Всего	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие
1	Денежные средства	1 803 998	1 803 998	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Банке России	3 989 414	3 989 414	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	510 139	510 139	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	904 941	647 764	-	257 177	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 781	-	-	65 781	-
5	Чистая ссудная задолженность	44 905 823	43 614 501	290	1 291 032	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	771 048	771 048	-	-	-
9	Прочие активы	2 828 857	2 798 538	-	30 110	209
10	ВСЕГО Активов	55 269 862	53 625 263	290	1 644 100	209
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	2 201 795	1 795	-	2 200 000	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 090 506	30 792 864	43 250	6 248 352	6 040
13.1	Вклады физических лиц	29 178 628	28 892 463	43 250	236 875	6 040
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	5 933 297	5 933 297	-	-	-
16	Прочие обязательства	1 754 957	1 523 080	918	230 786	173
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	43 146	42 392	-	754	-
18	ВСЕГО Обязательств	47 023 701	38 293 428	44 168	8 679 892	6 213
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	22 681 613	20 022 568	-	2 659 045	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	99 250	73 750	-	25 500	-

Таблица 5.2

№п/п	АКТИВЫ	На 01.01.2011				
		Всего	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие
1	Денежные средства	1 073 333	1 073 333	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Банке России	869 028	869 028	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	209 472	209 472	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	2 565 898	378 594	-	2 187 304	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 443 289	964 762	-	1 478 527	-
5	Чистая ссудная задолженность	28 170 255	26 543 051	-	842 728	784 476
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	633 258	633 258	-	-	-

9	Прочие активы	1 862 003	1 857 974	-	4 029	-
10	ВСЕГО Активов	37 617 064	32 320 000	-	4 512 588	784 476
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	23 176	23 176	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 397 340	16 907 187	25 380	8 460 772	4 001
13.1	Вклады физических лиц	14 859 611	14 607 516	25 380	222 714	4 001
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	3 809 765	3 809 765	-	-	-
16	Прочие обязательства	1 183 386	919 129	612	263 446	199
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	232 670	23 477	-	9 013	200 180
18	ВСЕГО Обязательств	30 646 337	21 682 734	25 992	8 733 231	204 380
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 121 482	7 526 512	-	3 594 970	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-

Основная часть требований (97,02%) и обязательств (81,43%) Банка сосредоточена в Российской Федерации. За отчетный год доля требований, сосредоточенных в РФ, возросла по сравнению с 2010 годом на 11,06%. Ранее, в 2010 году, требования относились к группе стран, имеющих страновую оценку «0», «1» и группе «прочих» стран. Изменение с 70,75% до 81,4% по обязательствам банка, сосредоточенным в РФ, произошло за счет сокращения доли группы стран, имеющих страновую оценку «0 и 1» с 28,5% до 18,5%. В 2011 году доля стран СНГ в требованиях банка составляет 0,001 % (в части предоставленного кредита «овердрафт» при недостатке средств на депозитном счете), в обязательствах - 0,09% (в части привлеченных средств физических лиц). В группу «прочих» стран в 2010 году относились требования по предоставленным кредитам к резидентам оффшорных зон, которые полностью погашены в 2011 году.

По строке 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» бухгалтерского баланса формы 0409806 привлеченные средства от резидента Ирландии составляли 6 011 012 тыс. руб. (7 619 225 тыс. руб. в 2010 году), т.е. более 5% от общей величины обязательств Банка на отчетную дату. По оставшимся строкам бухгалтерского баланса формы 0409806 отсутствуют позиции по отдельным странам, кроме РФ, по которым концентрация активов и (или) обязательств составляет 5% и выше от общей величины активов и (или) обязательств.

2.1.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам).

Основная часть кредитного портфеля банка приходится на кредиты, выданные физическим лицам; доля кредитов юридическим лицам составляет незначительную – 3,76% - часть всего кредитного портфеля банка.

Таблица 6

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле, %
1.	Предоставлено кредитов всего	46 341 363	100%	25 631 821	100%
2.	Юридическим лицам по видам деятельности:	1 742 776	3.76%	2 857 505	11.15%
2.1	Добыча полезных ископаемых	х	х	х	х
2.2	Обрабатывающие производства	х	х	х	х
2.3	Производство и распределение электроэнергии газа и воды	х	х	х	х
2.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	х	х	х	х

2.5	Строительство	x	x	x	x
2.6	Транспорт и связь	x	x	x	x
2.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	x	x	x	x
2.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	x	x	x	x
2.9	Прочие виды деятельности	1 742 776	3.76%	2 857 505	11.15%
3.	В том числе кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	-	-
3.1.	Из них: индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
4.	Кредиты физическим лицам всего	44 598 587	96.24%	22 774 316	88.85%

В течение 2011 года кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации было выдано 44 598 587 тыс. руб. (в том числе 7 405 тыс. руб. в иностранной валюте), что на 95,8% больше, чем в 2010 году (22 774 316 тыс. руб.). Основная часть кредитов выдана на потребительские цели. Доля потребительских кредитов в портфеле кредитов физическим лицам в процентном выражении за 2011 год выросла незначительно с 84,56% до 85,41 %; однако в абсолютном выражении - это основная часть прироста кредитного портфеля банка - 14 272 209 тыс. руб.

Снижение доли жилищных и ипотечных кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка относительно данных предыдущего 2010 года вызвано уменьшением задолженности по этим кредитам в результате погашения ранее сформированной задолженности.

2.2. Описание рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, операционные риски, риск ликвидности, рыночные риски. Кроме этого, в своей деятельности Банк выделяет налоговый, правовой и риск потери деловой репутации.

Политика Банка в отношении рисков нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк в рамках осуществления своей деятельности, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики, как российской, так и международной.

В 2011 году Банк являлся финансово устойчивой организацией; структура активов и пассивов по срокам востребования и погашения была в целом сбалансирована; Банком проводилась взвешенная кредитная и инвестиционная политика.

В 2010 году Банк проводил взвешенную кредитную и инвестиционную политику, основанную на принципах соблюдения ликвидности, доходности и минимизации рисков.

2.2.1. Кредитный риск связан с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом или заемщиком финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Доля кредитного риска превалирует в совокупном объеме риска Банка, что обусловлено спецификой деятельности Банка – розничным кредитованием.

В целях оценки и управления данным видом риска Банком разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартах управления рисками, а также передовом опыте ведущих российских и международных финансовых организаций. Нормативная база и методы управления риском периодически совершенствуются в соответствии с изменениями законодательства и экономическими реалиями.

Управление кредитным риском является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес-стратегии Банка и величины уже существующих и вновь принимаемых рисков.

Для минимизации кредитного риска Банком устанавливаются следующие лимиты (включая кредитные продукты, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах):

- максимальная сумма и срок кредита по каждому кредитному продукту;
- максимальная сумма кредитов, предоставляемых связанным заемщикам;
- лимиты на кредиты связанным с кредитной организацией заемщикам.

Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском Банка в части розничного кредитования осуществляется на основе портфельного подхода. Банком используются следующие количественные параметры для мониторинга состояния портфелей однородных ссуд:

- объем выдачи и объем кредитного портфеля;
- непогашенная задолженность по портфелю;
- просроченная задолженность;
- статистика перехода задолженности из одной группы просрочки в другую;
- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по первому платежу;
- сравнение ожидаемого уровня неплатежей с текущим уровнем.

Качественными показателями для портфелей являются место проживания заемщика, возраст, пол, семейное положение, количество иждивенцев и прочее.

Анализ информации для мониторинга состояния портфеля осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения и хранилища данных.

Возможные действия Банка, направленные на снижение уровня кредитного риска:

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;
- адаптация скоринговых моделей для учета изменений поведенческих характеристик групп заемщиков;
- взаимодействие с бюро кредитных историй.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена ниже.

2.2.1.1. Активы, в том числе с просроченными сроками погашения.

Ниже представлена информация по состоянию на отчетную дату 01.01.2012 и сравнительная информация по состоянию на 01.01.2011.

Таблица 7.1

Номер п/п	Наименование актива	На 01.01.2012, тыс. руб.					
		Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	1 143 596	-	-	-	-	155
2	Требования к юридическим лицам, всего в том числе:	2 358 968	-	-	-	436	37 965
2.1	Предоставленные кредиты (займы),	1 053 320	-	-	-	-	5 865

	размещенные депозиты						
2.2	Прочие требования	1 296 045	-	-	-	436	32 038
2.3	Требования по получению процентных доходов	9 603	-	-	-	-	62
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	1 293	1	-	-	1 292	1 293
3.1	Прочие требования	1 293	1	-	-	1 292	1 293
4*	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	51 708 084	1 851 960	898 112	686 306	11 067 157	9 330 613

Таблица 7.2

Номер п/п	Наименование актива	На 01.01.2011, тыс. руб.					
		Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	3 506 420	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам, всего в том числе:	2 172 683	7 301	55	677	1235	24 304
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 523 845	-	-	-	0	15 238
2.2	Прочие требования	636 590	7 301	55	677	1235	8 943
2.3	Требования по получению процентных доходов	12 248	-	-	-	-	123
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	1 333	68	70	-	1 195	1 333
3.1	Прочие требования	1 333	68	70	-	1 195	1 333
4*	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	35 350 454	1 101 008	514 712	491 097	12 531 754	10 011 819

* Необходимо учитывать, что в объем портфеля ссуд с той или иной просроченной задолженностью включаются остатки по кредиту полностью, т.е. как остатки на счете по учету просроченной ссудной задолженности, так и остатки на срочных балансовых счетах.

За отчетный период доля требований к кредитным организациям, которые представлены в основном остатками на корреспондентских счетах 30110 и 30114, сократилась на 67% с 3 506 420 тыс. руб. на 01.01.2011 до 1 143 596 тыс. руб. на 01.01.2012. Остатки на счетах в банках-резидентах Российской Федерации на конец 2011 года составили 646 366 тыс. руб. Во вторую категорию качества отнесены только требования к ОАО «Русславбанк» в размере 1553 тыс. руб. Расчетный и фактически сформированный резерв на возможные потери составил 155 тыс. руб. (10%). Остатки на счетах в банках - нерезидентах составляют 257 177 тыс. руб. Все требования к банкам-нерезидентам отнесены в 1 категорию качества.

Требования к юридическим лицам включают в себя как суммы предоставленных кредитов, так и прочие требования, а также требования по получению процентных доходов. По состоянию на 01.01.2012 в состав прочих требований также включены суммы обеспечительных платежей, отраженных на балансовых счетах 45410, 471 и 473, что явилось одним из факторов увеличения суммы прочих требований к юридическим лицам, которая возросла за 2011 год в два раза с 636 590 тыс. руб. до 1 296 045 тыс. руб. Одновременно в структуре прочих требований значительно сократился объем просроченной задолженности с 9 268 тыс. руб. на 01.01.2011 до 436 тыс. руб. на 01.01.2012. Под указанную просроченную задолженность резерв на возможные потери создан в размере 100%. Как и в 2010 году, в состав требований к физическим лицам в 2011 году включены прочие требования, отраженные на балансовых счетах 47423 и 60323. Их доля за отчетный период существенно не изменилась.

За 2011 год объем задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, увеличился на 46,27% с 35 350 454 тыс. руб. до 51 708 084 тыс. руб. В портфели ссуд без просроченных платежей в 2011 году входит 37 204 549 тыс. руб., что на 79,63% больше, чем в 2010 году (20 711 883 тыс. руб.). Также произошли существенные изменения в составе портфелей однородных требований в распределении задолженности по количеству дней просрочки. Размер требований, составивших портфель однородных требований с количеством дней просрочки до 30 стал на 68,2% больше, чем в 2010 году (1 851 960 тыс. руб. в 2011 году против 1 101 008

тыс. руб. в 2010 году), с количеством дней просрочки от 31 до 90 – на 74,5% (соответственно - 898 112 тыс. руб. и 514 712 тыс. руб.), с количеством дней просрочки от 91 до 180 – на 39,75% (соответственно - 686 306 тыс. руб. и 491 097 тыс. руб.). При этом существенно - на 11,7% - сократился объем портфелей однородных требований с количеством дней просрочки более 180 дней (с 12 531 754 тыс. руб. до 11 067 157 тыс. руб.), что говорит о благоприятной тенденции улучшения качества кредитного портфеля Банка.

2.2.1.2. Активы, распределенные по категориям качества.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов: ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), требований по получению процентных доходов по ним; информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

По состоянию на 01.01.2012 в Банке отсутствуют кредиты, предоставленные участникам, а также кредиты, предоставленные на льготных условиях; отсутствуют реструктурированные активы и ссуды.

Таблица 8

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012, тыс. руб.		На 01.01.2011, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1.1	Задолженность по ссудам юридическим лицам и процентам по ним	2 334 048	9 603	2 080 080	12 248
1.2	Объем просроченной задолженности	267	-	-	-
1.3	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
1.4	Категории качества	x	x	x	x
1.4.1	I	1 237 319	-	556 235	-
1.4.2	II	586 476	6 226	731 446	3 928
1.4.3	III	17 794	-	792 399	8 320
1.4.4	IV	466 844	3 377	-	-
1.4.5	V	25 615	-	-	-
1.5	Расчетный резерв на возможные потери	275 798	1 785	173 718	1 786
1.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	37 708	62	173 718	1 786
1.6.1	II	5 865	62	7 314	39
1.6.2	III	6 228	-	166 404	1 747
1.6.3	IV	-	-	-	-
1.6.4	V	25 615	-	-	-
2.1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, физическим лицам и процентам по ним	51 708 084	2 814 189	35 350 455	2 149 162
2.2	Объем просроченной задолженности	11 031 702	399 448	11 897 264	371 039
2.3	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
2.4	Категории качества	x	x	x	x
2.4.1	I	-	-	-	-
2.4.2	II	38 870 127	713 963	21 640 095	314 274
2.4.3	III	871 835	43 872	533 435	29 361
2.4.4	IV	801 878	40 136	520 768	34 313
2.4.5	V	11 164 244	2 016 218	12 656 157	1 771 214
2.5	Расчетный резерв на возможные потери	9 330 613	1 548 648	10 011 819	1 352 913
2.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	9 330 613	1 548 648	10 011 819	1 352 913
2.6.1	II	398 437	8 170	220 882	3 558
2.6.2	III	165 090	8 479	85 317	5 429
2.6.3	IV	393 829	19 835	234 731	16 376
2.6.4	V	8 373 257	1 512 164	9 470 889	1 327 550

В состав задолженности по ссудам юридическим лицам включены сведения, отраженные в разделе 2 формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации», включающие в себя как требования по предоставленным кредитам и процентам по ним, так и прочие требования. Изменение в объеме (увеличение на 8,6%) и составе задолженности произошло в том числе за счет включения в состав ссудной задолженности обеспечительных платежей, отраженных на счетах ссудной задолженности

45410, 471 и 473. Сумма обеспечительных платежей на конец 2011 года составила 80 066 тыс.руб., резерв на возможные потери – 31 843 тыс.руб.

Реструктурированной задолженности по предоставленным юридическим лицам средствам нет.

В состав ссудной задолженности включены требования по средствам, размещенным на ММВБ в размере 1 200 662 тыс. руб., которые отнесены к 1 категории качества.

В 2011 году банком были предоставлены ссуды юридическим лицам – нерезидентам. На конец 2011 года размер задолженности по этим ссудам составил 1 053 320 тыс. руб. Размер расчетного резерва по этим ссудам составил 243 955 тыс. руб. С учетом полученного обеспечения в размере 568 000 тыс. руб. фактически сформирован резерв в сумме 5 865 тыс. руб.

Прочие требования на 01.01.2012 отражены в объеме 15 317 тыс. руб. (80 355 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011). Размер расчетного и фактически созданного резерва по прочим требованиям равен и составляет 195 тыс. руб. (8 943 по состоянию на 01.01.2011).

Уровень просроченной задолженности по требованиям к юридическим лицам, которая включает в себя как прочие требования (169 тыс. руб.), так и просроченные требования по обеспечительным платежам (267 тыс.руб.) за 2011 год сократился на 95,3% в основном за счет сокращения просроченной задолженности по прочим требованиям (в 2010 году составляли 9 268 тыс. руб.). Резерв на возможные потери по просроченной задолженности создан в полном объеме.

За 2011 год объем задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, увеличился на 46,27% с 35 350 454 тыс. руб. до 51 708 084 тыс. руб. На конец 2011 года размер начисленных процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам, составил 2 814 189 тыс. руб., что на 30,9% больше чем на конец 2010 года. За 2011 год в результате улучшения качества портфеля задолженности по ссудам физическим лицам на 7,28% сократился объем просроченной задолженности (с 11 897 264 тыс. руб. в 2010 году до 11 031 702 тыс. руб. в 2011 году). Улучшение качества ссудной задолженности отразилось на объеме ссудной задолженности, отнесенной ко 2 категории качества. На конец 2011 года портфель 2 категории качества по задолженности по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, увеличился на 17 230 032 тыс. руб. (рост на 79,6%), по 3 категории качества рост составил 63,4% с 533 435 тыс. руб. до 871 835 тыс. руб., по 4 категории качества прирост составил 281 110 тыс. руб. (54%). При этом размер портфеля 5 категории качества сократился на 11,8% с 12 656 157 тыс. руб. до 11 164 244 тыс. руб.

Аналогичная ситуация в 2011 году наблюдалась по портфелям однородных требований к физическим лицам по получению процентных доходов. В состав требований по получению процентных доходов Банк также включает комиссионные доходы, связанные с размещением денежных средств, включая проценты, начисленные по повышенной ставке (штрафные проценты).

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований, на конец 2011 года составил 9 330 613 тыс. руб., сократившись по сравнению с 2010 годом на 6,8 % (10 011 819 тыс. руб.). Размер расчетного и фактически сформированного резерва по портфелям однородных требований к физическим лицам по получению процентных доходов увеличился на 14,47% за счет роста объема требований, включенных во все категории качества. Прирост составил от 13,9% в 5 категории качества до 129,6% во второй категории качества. Резервы на возможные потери на отчетную дату 01.01.2012 созданы в полном объеме.

2.2.2. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска Банк принимает следующие меры:

- разработка Банком внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

В целях ограничения операционного риска Банком разработана Концепция управления непрерывностью деятельности.

Служба внутреннего контроля осуществляет независимый мониторинг эффективности функционирования системы управления операционными рисками. Служба внутреннего контроля в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделениями в целом.

2.2.3. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Органом Банка, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, выработку рекомендаций решений по управлению ликвидностью, в том числе предельных отклонений коэффициентов ликвидности от установленных нормативными актами, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Правления, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Управление риском ликвидности осуществляется Управлением Казначейства в рамках утвержденного Положения об управлении ликвидностью и ее оценке в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

Казначейство осуществляет контроль состояния текущей ликвидности Банка на основании информации о списаниях/зачислениях денежных средств, содержащейся в системе операционного банковского дня, и информации о предстоящих списаниях/зачислениях денежных средств в соответствии с финансовым планом. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Службой внутреннего контроля Банка осуществляется мониторинг установленных процедур по управлению ликвидностью, оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности, согласование решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроль их выполнения.

2.2.4. Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая Банком система управления рыночным риском позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с утвержденной Методологией оценки рыночных рисков по всем основным видам и факторам риска.

Банк осуществляет расчет рыночного риска на ежедневной основе.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентные риски.

2.2.5. Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции со следующими финансовыми инструментами: облигации, векселя, акции, депозитарные расписки, а также производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.

Банк обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими лимитирование и контроль.

2.2.5.1. Расчет величины фондового риска

Таблица 9.1

01.01.2012

Тыс. руб.

Наименование показателей	Коэффициент, %	Длинная позиция	Короткая позиция	Величина фондового риска
Финансовые инструменты эмитентов без риска или с низким риском	2	-	-	-
Финансовые инструменты остальных эмитентов	4	-	-	-
Специальный фондовый риск		-	-	-
Общий фондовый риск	8	-	-	-
Фондовый риск		-	-	-

Таблица 9.2

01.01.2011

Тыс. руб.

Наименование показателей	Коэффициент, %	Длинная позиция	Короткая позиция	Величина фондового риска
Финансовые инструменты эмитентов без риска или с низким риском	2	-	-	-
Финансовые инструменты остальных эмитентов	4	30 469,47	-	30 469,47
Специальный фондовый риск		30 469,47	-	30 469,47
Общий фондовый риск	8	60 938,94	-	60 938,94
Фондовый риск		91 408,41	-	91 408,41

2.2.6. Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией).

Банк осуществляет управление валютным риском через контроль за размером открытой валютной позиции (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 124-И от 15.07.2005 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»). Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

2.2.7. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Оперативное управление процентным риском осуществляет Управление Казначейства Банка в соответствии с утвержденной Процентной политикой КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка. Банк осуществляет мониторинг процентной маржи; в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков являются несущественными.

2.2.8. Значения рыночного риска и его составляющих

Таблица 10

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Доля рыночного риска к стоимости торгового портфеля, %	Оценка, удовл/неуд
01.01.2012	7 112,06	-	-	71 120,60	66 431,06	107,06	Удовл.
01.01.2011	165 981,59	91 408,41	393 629,41	2 967 529,41	2 443 288,96	121,46	Удовл.

2.2.9. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация Банком данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами; кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Исходя из официальных разъяснений Министерства Финансов РФ, самостоятельного анализа и понимания налогового законодательства, Банк считает, что придерживается его адекватной интерпретации, и его позиция в отношении соответствующих вопросов будет поддержана.

2.2.10. К правовым рискам Банк относит риск возникновения убытков в основном вследствие следующих факторов:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Разработку нормативной документации и оперативное управление правовыми рисками осуществляет Правовой Департамент Банка.

Банк считает, что по состоянию на 01 января 2012 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

2.2.11. Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», а также в соответствии с Письмом Банка России от 29 июня 2011г. № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют единоличный и коллегиальные органы управления Банка.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют подразделения Банка в рамках своих компетенций.

2.2.12. Стратегический риск — это риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. Основные применяемые методы управления стратегическим риском — это бизнес-планирование, финансовое планирование и бюджетирование, а также контроль за выполнением утвержденных планов и анализ изменения рыночной среды; корректировка планов в случае необходимости.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Связанными сторонами Банк признает лиц, определенных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

Банк в настоящей Пояснительной записке не представляет информации об операциях (сделках) со связанными сторонами в отчетном году вследствие отсутствия операций (сделок), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В течение 2011 года Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2012 года и сравнительные данные на 01.01.2011 года.

Таблица 11

Тыс. руб.

№п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2012				На 01.01.2011			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактический и сформированный	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактический и сформированный
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	35 000	-	-	-	50 000	10 500	10 500	10 500
1.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	99 250	40 988	15 488	15 488	-	-	-	-
3.1	со сроком более 1 года	73 750	15 488	15 488	15 488	-	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего,	-	-	-	-	-	-	-	-

	в том числе:								
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	134 250	40 988	15 488	15 488	50 000	-	-	-
6.1	со сроком более 1 года	73 750	15 488	15 488	15 488	-	-	-	-
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе	10 703 936	12 836	12 836	12 836	5 724 988	12 977	12 977	12 977
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	10 703 936	12 836	12 836	12 836	5 724 988	12 977	12 977	12 977
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2012 года Банк отразил в учете две выданные гарантии на сумму 73 750 тыс. руб. сроком действия до 01.09.2012 г. и на сумму 25 500 тыс. руб. сроком действия до 27.07.2012. Первая гарантия определена в 3 категорию качества со ставкой резервирования 21%. Размер фактически созданного резерва на конец 2011 года равен расчетному и составляет 15 488 тыс. руб. По второй гарантии расчетный резерв составил 100%, с учетом обеспечения 1 категории качества (залог собственных векселей Банка) в сумме 26 000 тыс. руб. фактически созданный резерв равен нулю.

В состав условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных элементов, включены неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» по операциям с банковскими картами; в условиях договоров предусмотрено право досрочного закрытия Банком в одностороннем порядке неиспользованных кредитных линий. Фактически сформированный резерв по ним равен расчетному и сформирован в полном объеме.

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Таблица 12

Тыс. руб.

№п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2012			На 01.01.2011		
		Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	2 700 800	2 659 045	754	-	-	-
1.1	иностранная валюта	2 700 800	2 659 045	754	-	-	-
1.3	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-
2.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	-
2.2	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	2 443 233	2 442 714	991	3 504 844	3 590 000	8 516
3.1	иностранная валюта	2 443 233	2 442 714	991	3 504 844	3 590 000	8 516
3.2	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка не было срочных сделок, не предусматривающих поставку базового актива. На балансе банка учтено 4 сделки форвард с базисным активом иностранная валюта и 7 сделок своп с базисным активом иностранная валюта. Размер фактически созданного резерва соответствует расчетному.

Условные обязательства некредитного характера:

По состоянию на 01.01.2012 г.:

Таблица 13

№п/п	Виды условных обязательств некредитного характера	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	Судебные разбирательства, всего, в том числе:	124 427	17 820
1.1	по трудовым спорам	769	-
1.2	по искам клиентов (бывших клиентов) Банка	118 868	17 545
1.3	с надзорными органами (ФАС, Роспотребнадзор)	4 790	275

По состоянию на 01.01.2011 судебные разбирательства, носящие существенный характер, отсутствовали.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В состав основного управленческого персонала Банка (согласно п. 11 ПБУ 11/2008) включаются следующие категории персонала:

- Совет Директоров,
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган),
- Правление (коллегиальный исполнительный орган),
- Сотрудники, занимающие должности не ниже, чем Старший Вице-Президент, как руководители, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Членам Совета Директоров выплаты в 2010-2011 годах не производились.

В Банке по состоянию на 01.01.2012 существуют обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений (подлежащие выплате в марте 2013 года по программе долгосрочного премирования) в сумме 37 600 тыс. руб.; на указанные цели Банк формирует резерв (13 078 тыс. руб. – на 01.01.2012).

2.5.1. Краткосрочные вознаграждения

Общая сумма вознаграждений включает оплату труда за отчетный год, включая премии и компенсации, определенные условиями трудовых контрактов; оплату ежегодного отпуска. Иных видов выплат основному управленческому персоналу не производилось.

Общий объем краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу составил:

в 2011 году - 225 381 тыс. руб. (выплаты производились в адрес 16 человек; на конец года – 12 человек);

в 2010 году – 199 722 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на отчетную дату составила – 5718 человек, включая 12 человек основного управленческого персонала.

2.5.2. Информация о дивидендах

В августе отчетного года Решением Общего собрания участников была распределена и выплачена прибыль прошлых лет единственному участнику в сумме 550 млн. руб.

На дату составления годового отчета отсутствует информация о планируемых выплатах по распределению чистой прибыли отчетного года и/или предыдущих лет.

2.5.3. Сведения о прекращенной деятельности

В течение 2011 года Банк продолжал свою деятельность в штатном порядке.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете», а также в соответствии с Правилами от 26 марта 2007 года № 302-П (далее – Правила № 302-П), установленными Банком России для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации.

Учетная политика построена на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности Банка; принцип, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Банк отражает доходы и расходы по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк в своей деятельности руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации.

4. Осторожность.

Что означает разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов.

Принцип, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в балансе Банка в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Последовательность применения Учетной политики, что означает последовательное применение выбранной Банком учетной политики от одного отчетного периода к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более полное и достоверное представление фактов хозяйственной деятельности.

Проведение и учет валютных операций, порядок переоценки валютных статей баланса регламентируется действующим валютным законодательством и Правилами №302-П.

Основные средства учитываются по первоначальной оценке без учета НДС, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, исходя из фактических произведенных затрат с учетом расходов по доставке, монтажу, сборке и установке, государственных и таможенных пошлин, регистрационных сборов

и иных платежей, возникающих в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

С учетом положений, установленных законодательством РФ, Учетной политикой Банка в целях бухгалтерского учета на 2011 год без изменений был оставлен установленный лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, равный 20 000 рублей без учета НДС на дату приобретения. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов.

Установленный внутренний лимит стоимости приобретаемого программного обеспечения (неисключительных прав) для списания на расходы составляет 100 000 рублей без учета НДС. Программное обеспечение стоимостью выше установленного лимита учитывается на счете 614 «Расходы будущих периодов».

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным методом.

Вложения Банка в ценные бумаги учитываются в зависимости от целей их приобретения в соответствии с требованиями, определяемыми Правилами № 302-П: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Текущая справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте; переоценка счетов в иностранной валюте производится в установленном порядке.

Независимо от классификации ценных бумаг при их приобретении первоначальная стоимость аккумулируется на одном соответствующем балансовом счете по учету ценных бумаг второго порядка, но на разных лицевых счетах: для этого открываются лицевые счета для учета номинала ценной бумаги, процентного (купонного) дохода (ПКД) и, в определенных случаях, затрат на приобретение. Определен критерий существенности для списания затрат единовременно на расходы при приобретении ценных бумаг: если затраты на приобретение составляют менее десяти процентов от цены партии купленных ценных бумаг, то такие затраты не включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг, а единовременно списываются на расходы.

Метод оценки себестоимости выбывающих и реализованных ценных бумаг – ФИФО.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам, отнесенным к 1-й, 2-й категориям качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов); по активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учетной политикой установлено, что по портфелям однородных ссуд физическим лицам начисленные проценты считаются определенными к получению, если это ссуды с просроченными платежами не более 30 календарных дней.

Инвентаризация имущества проводится в конце отчетного года по состоянию на 1 ноября или 1 декабря, а также при смене материально-ответственных лиц и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику Банка на 2011 год не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса

Инвентаризация статей баланса по итогам года не выявила искажений действительного состояния ценностей и расчетов.

По состоянию на 01 января 2012 года в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 ноября 2011 года в Банке проведена инвентаризация имущества банка, включая региональные структурные подразделения. По результатам инвентаризации не выявлено излишков и недостач.

По состоянию на конец операционного дня 31.12.2011 г. произведена ревизия кассы во всех кассовых подразделениях Банка. Излишков или недостач не выявлено, остаток денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

В первый рабочий день 2012 года на основании выписок, полученных от учреждения Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете (счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовым)); расхождений не выявлено.

Данные баланса на 1 января 2012 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская и кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и оформлена двусторонними актами. Двусторонние Акты по подтверждению расчетов направлены контрагентам-резидентам РФ и нерезидентам, имеющим филиалы/представительства в РФ.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по другим активам, а также условным обязательствам кредитного и некредитного характера, срочным сделкам, являющимся элементами расчетной базы резерва, созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по балансовым счетам №474, 603 по состоянию на 01.01.2012 года составляет 4 366 160 тыс. рублей. Из них бюджетная задолженность (расчеты по налогам) – 482 082 тыс. рублей. Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками (балансовые счета второго порядка 60312, 60314, 60323) составляет 201 187 тыс. рублей (494 лицевых счета для расчетов с дебиторами).

Кредиторская задолженность по балансовым счетам №474, №603 по состоянию на 01.01.2012 года составляет 2 572 948 тыс. рублей. Из них текущая задолженность по налоговым платежам – 257 442 тыс. рублей; суммы до выяснения – 405 тыс. рублей, задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками (балансовые счета второго порядка 60311, 61313, 60322) – 49 352 тыс. рублей (113 лицевых счетов).

Банком были приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток в указанной сумме 405 тыс. руб. на балансовом счете 47416 образовался в результате неподтверждения поступивших сумм соответствующими документами. В сроки, установленные требованиями Банка России, суммы со счетов до выяснения зачислены по назначению или отправлены отправителям.

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами по состоянию на 01.01.2012 года составили:

по балансовому счету второго порядка 30233 (требования) – 5 829 тыс. рублей;

по балансовому счету второго порядка 302232 (обязательства) – 39 853 тыс. рублей.

В рамках подготовки годового отчета всем юридическим лицам были отправлены письма на подтверждение остатков по их счетам.

В договорах с физическими лицами нет условия по ежегодному подтверждению остатков по счетам; выписки по счетам выдаются по запросам клиентов – физических лиц.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с действующей в 2011 году Учетной политикой Банком определен порядок отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, имеющих корректирующий и некорректирующий характер.

В частности нашли отражение в бухгалтерском учете в качестве корректирующего СПОД следующие операции:

- перенос доходов/расходов 2011 года с балансовых счетов 706 на балансовые счета 707);
- перенос финансового результата 2011 года (б/с 707) на счет по учету прибыли прошлого года (б/с 70801);
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год (операции отражаются с пометкой «СПОД»);
- признание доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), относящихся к 2011 году,
- возврат комиссий, удержанных Банком с клиентов в 2011 году (в определенных случаях),
- пересчет процентов по депозитам за 2011 год в случае их досрочного расторжения в период составления годового отчета.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве корректирующих СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2011 год.

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2012 г. составили 7 557 422 тыс. руб. (до отражения СПОД), с учетом СПОД (форма 0409808) – 7 246 429 тыс. руб. (на 01.01.2011 г. с учетом СПОД – 5 965 990 тыс. руб.).

С учетом СПОД капитал по состоянию на 01.01.2012 снизился на 310 993 тыс. руб.; по итогам 2011 года Банком получена прибыль в размере 1 825 434 тыс. руб. (2 574 тыс. руб. – по итогам 2010 года).

На дату составления годового отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2012 год внесены изменения и дополнения в связи с выпущенным Банком России в 2011 году большим числом нормативных документов по бухгалтерскому учету:

- учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
/по состоянию на 01.01.2012 на балансе банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности/
- учет производных финансовых инструментов;
/по состоянию на 01.01.2012 на балансе банка учитывается 1 срочная сделка, которая на основании акта инвентаризации срочных сделок классифицирована как ПФИ/
- учет расчетных (беспоставочных) сделок на главе Г;
/по состоянию на 01.01.2012 в учете Банка расчетные сделки отсутствуют/

Кроме этого, пользуясь правом самостоятельного определения наличия или отсутствия неопределенности получения доходов в отношении ссуд, активов (требований) 3 категории качества, Банк вносит изменения в Учетную политику на 2012 год, в соответствии с которыми доходы по таким ссудам, активам (требованиям) считаются определенными к получению.

Все остальные изменения, вносимые в Учетную политику на 2012 год носят характер технических и редакторских правок.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В ПУБЛИКУЕМЫЕ ФОРМЫ ГОДОВОГО ОТЧЕТА, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В отчетности по формам 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)», входящих в состав годового отчета, остатки по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», признаваемые задолженностью, приравненной к ссудной в соответствии с Положением Банка России N 254-П, учтены в разделе «Чистая ссудная задолженность», тогда как в отчетности за 2010 год остатки по указанному счету учтены в разделе «Прочие активы» в сумме 556 235 тыс. руб. (в соответствии с действующими на тот период требованиями и правилами). Для обеспечения сопоставимости данных соответствующие показатели года, предшествующего отчетному, пересчитаны.

5. СОСТАВ ГОДОВОГО ОТЧЕТА И ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В составе годового отчета Банк представляет все предусмотренные формы отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2008 года №2089 -У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. На дату составления годового отчета (16 февраля 2012 года) руководством Банка не принято решение о публикации настоящей пояснительной записки в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Решение будет принято руководством после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка. Вместе с тем, полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html, после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Председатель Правления Банка

А.В.Левченко

Главный бухгалтер

Л.Б. Марьина



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 30 листов



A handwritten signature in blue ink, written over the circular stamp of "Эрист энд Янг".