

«Банк Ренессанс Финанс» ООО

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2011 год

Апрель 2012 г.

Ernst & Young

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету Директоров «Банк Ренессанс Финанс» ООО

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Банк Ренессанс Финанс»

Сокращенное наименование: «Банк Ренессанс Финанс» ООО

Основной государственный регистрационный номер 1077711000069.

Лицензия на осуществление банковских операций №3471 выдана Центральным банком Российской Федерации 6 июня 2007 года (перевыпущена 26 января 2010 года и 31 декабря 2010 года в связи с изменениями наименования Банка).

Сведения о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: №2107711022109 выдан Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 30 декабря 2009 года (перевыпущен 14 декабря 2010 года в связи с изменением наименования Банка).

Юридический адрес: 123317, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, блок С.

Фактический адрес: 123317, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, блок С.

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 «Банк Ренессанс Финанс» ООО, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, 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 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года, и пояснительной записки (пункты 1-2, 4-9, 11-15).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство «Банк Ренессанс Финанс» ООО 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 «Банк Ренессанс Финанс» ООО по состоянию на 1 января 2012 года, 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

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.



И.Р. Сафиулин
Директор
ООО «Эрнст энд Янг»

20 апреля 2012 года

**Пояснительная записка
к Годовому отчету за 2011 год**

«Банк Ренессанс Финанс» ООО

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Общества с ограниченной ответственностью «Банк Ренессанс Финанс» (далее – «Банк») за 2011 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Общие положения и существенная информация.

Полное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью
«Банк Ренессанс Финанс»

Сокращенное наименование:

«Банк Ренессанс Финанс» ООО

Юридический адрес:

123317, Москва, Пресненская наб., д. 10, блок С

Почтовый адрес:

123317, Москва, Пресненская наб., д. 10, блок С

Регистрационный номер:

3471

Банковский идентификационный код (БИК):

044525650

ИНН / КПП:

7750004143 / 775001001

ОГРН:

1077711000069

Дата государственной регистрации:

16 апреля 2007 года

Номер контактного телефона / факса:

+7 (495) 258-79-69 / +7 (495) 258-79-26

Сайт:

<http://www.renfinbank.ru>

Банк был основан в 2007 году в Российской Федерации под наименованием ООО КБ «Банк Кипра» как дочерний Банк Публичной акционерной компании «Банк Кипра Лимитед». 01 февраля 2010 года Банк был переименован в ООО «ЛидБанк». 14 декабря 2010 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москва была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования Банка на «Банк Ренессанс Финанс» ООО.

09 июня 2010 года произошла смена Единственного участника Банка на ЗАО «Ренессанс Капитал».

Банк осуществляет деятельность в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте) № 3471 от 06 июня 2007 года.

31 декабря 2010 года Банком России была выдана лицензия с новым наименованием Банка.

Банк не имеет филиалов, представительств, а также дочерних и взаимосвязанных компаний.

Банк не является участником банковской группы и/или банковского холдинга.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет свою профессиональную деятельность на основании следующих лицензий, выданных ФСФР России:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-13169-100000 от 22 июня 2010 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13171-010000 от 22 июня 2010 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13174-000100 от 22 июня 2010 года.
- 24 июня 2010 года Банк получил Лицензию на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1512.

Назначения и отставки в составе высшего руководства Банка в 2011 году:

- 1) В соответствии с Решением Совета директоров № 015/СД от 15.08.2011 и Приказом (распоряжением) о прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении) № RF-11/007-3-к от 18.08.2011 Чернышенко О.О. была освобождена от должности Главного бухгалтера Банка. В связи с увольнением, Чернышенко О.О. была исключена из состава Правления Банка.

Приказом №RF-11/006-2-к от 13.09.2011 Невзгодина Е.М. была назначена Главным бухгалтером Банка с 15.09.2011. В соответствии с Протоколом заседания Совета Директоров Банка №016/СД от 26.09.2011 Невзгодина Е.М. с 27 сентября 2011 года была избрана в состав Правления Банка сроком на 3 (три) года.

На 01.01.2012 в состав Правления Банка входят следующие лица:

- Кочарян Каринэ Сосьевна, Председатель Правления;
- Щегловская Елена Васильевна, Заместитель Председателя Правления;
- Невзгодина Елена Михайловна, Главный бухгалтер.

- 2) Первоначально состав Совета Директоров Банка был утвержден Решением единственного участника №001/2010 от 23.06.2010. Решением единственного участника №14 от 14.09.2011 из состава Совета Директоров Банка был исключен Груздлин Ю.В.

На 01.01.2012 в состав Совета Директоров Банка входят следующие лица:

- Перцовский Александр Наумович (председатель Совета Директоров);
- Вышлова Анна Александровна;
- МакНалти Питер Джозеф;
- Пиотровская Мария Михайловна;
- Кочарян Каринэ Сосьевна,
- Хорн Ханс Йокхум.

- 3) Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Кочарян Каринэ Сосьевна. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка в указанном выше составе.

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:

- Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T.(РОССВИФТ);
- дилинговой системы «Томсон Рейтерс (Маркетс)»;
- саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация»;
- Национальной Валютной Ассоциации;
- ACI Russia.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2011 году составила 28 человек (в 2010 году – 21 человек), численность работников списочного состава на 01.01.2012 года – 31 человек (на 01.01.2011 года – 26 человек).

2. Анализ деятельности Банка за 2011 год

В 2011 году основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата и рентабельность Банка в течение 2011 года, являлись:

- операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме;
- операции с ценными бумагами на организованном рынке;
- межбанковские операции по привлечению и размещению денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

В 2011 году Банк осуществлял активную деятельность на валютном рынке, заключая сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме как на организованном рынке (валютная секция ММВБ), так и с

прочими контрагентами, являющимися как юридическими лицами – резидентами РФ, так и с нерезидентами РФ.

Общий оборот требований по сделкам Банка на валютном рынке за 2011 год составил 3 088 188 712 тысяч рублей (в 2010 году – 1 169 221 077 тысяч рублей). Контрагентами Банка на валютном рынке являлись:

1. ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР",
2. РЕНЕССАНС СЕКЬЮРИТИЗ (САЙПРЕС) ЛИМИТЕД,
3. ЗАО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)",
4. ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК",
5. ОАО "МДМ БАНК",
6. ОАО "АЛЬФА-БАНК",
7. ООО "ДОЙЧЕ БАНК",
8. ООО "Ю БИ ЭС БАНК",
9. ОАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК",
10. ЗАО БАНК "ТРОЙКА ДИАЛОГ".

В течение 2011 года Банк продолжал работать в качестве инвестора (дилера) на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг. Банк активно наращивал объемы собственных вложений как в облигации, выпущенные российскими эмитентами, являющимися юридическими лицами и кредитными организациями, так и в государственные облигации.

Общая стоимость портфеля ценных бумаг (без учета переоценки) по состоянию на 01 января 2012 составила 1 006 281 тысяча рублей (в 2010 году – 663 837 тысяч рублей).

Общая сумма привлеченных средств по сделкам РЕПО (включая с Банком России) на 01 января 2012 составила 731 993 тысяч рублей (в 2010 году – 472 704 тысяч рублей).

В течение всего года Банк осуществлял деятельность на межбанковском денежном рынке посредством привлечения и размещения денежных средств на краткосрочной основе. Контрагентами Банка на межбанковском рынке являлись:

1. ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ
2. ОАО "МДМ БАНК"
3. "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"
4. ОАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"
5. ОАО "УРАЛСИБ"
6. ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ"
7. АКБ "ЛАНТА-БАНК" (ЗАО)
8. ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"
9. ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"
10. ОАО "СМП БАНК"

В 2011 году Банк размещал депозиты в Банке России сроком на 1 день, общий объем размещенных средств составил 25 705 000 тысяч рублей (в 2010 году – 14 520 000 тысяч рублей).

По состоянию на 01 января 2012 года объем денежных средств Банка на счетах, открытых в Банке России и в других Банках-корреспондентах составил 262 738 тысяч рублей (в 2010 году – 56 078 тысячи рублей).

Размер обязательных резервов, перечисленных Банком в Банк России, на 01 января 2012 года составил 19 417 тысяч рублей (в 2010 году – 833 тысячи рублей).

По состоянию на 01 января 2012 года остатки на счетах юридических лиц, открытых в Банке, составили 210 553 тысяча рублей (в 2010 году – 212 тысячи рублей).

Стоимость имущества Банка в виде объектов основных средств (без учета амортизации) по состоянию на 01 января 2012 года равна 13 775 тысяч рублей (в 2010 году – 7 241 тысяча рублей).

Основными компонентами, оказавшими влияние на положительный финансовый результат деятельности Банка в 2011 году, являются:

- прибыль от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме - в размере 129 038 тысяч рублей (в 2010 году - 67 314 тысяч рублей),
- прибыль от операции с ценными бумагами на организованном рынке - в размере 49 255 тысяч рублей (в 2010 году - 2 731 тысяч рублей),
- доходы в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте - в размере 9 765 тысяч рублей (в 2010 году - (367) тысяч рублей),
- чистый доход в виде процентов по межбанковским операциям по привлечению и размещению денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках - в размере 6 257 тысяч рублей (в 2010 году - 125 208 тысяч рублей).

В течение 2011 года Банк получил безвозмездный вклад в имущество от своего единственного участника ЗАО «Ренессанс Капитал» в общем размере 75 миллионов рублей (в 2010 году - 40 миллионов рублей). Данный вклад включен в строку 17 Отчета о прибылях и убытках «Прочие операционные доходы».

Основную часть расходов Банка в 2011 году составили:

- расходы на заработную плату и связанные с ней начисления - в размере 73 905 тысяч рублей (в 2010 году - 49 936 тысяч рублей),
- расходы на обслуживание здания Банка, включая арендные платежи - в размере 47 156 тысяч рублей (в 2010 году - 51 178 тысяч рублей),
- расходы на информационные технологии Банка, включая расходы, связанные с приобретением права на использование программного обеспечения и его поддержания - в размере 14 734 тысяч рублей (в 2010 году - 8 600 тысяч рублей).

За отчетный год у Банка отсутствуют сведения о прекращенной деятельности.

3. Краткое описание стратегии развития Банка

Банк не планирует существенно менять спектр и направления деятельности в 2012 году по сравнению с 2011 годом.

Банк планирует расширить свою деятельность на рынке операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) путем участия в новации на валютной секции ММВБ в виде клиентского доступа на валютный рынок и запуска проекта по предоставлению клиентам программного обеспечения, позволяющего клиентам совершать конверсионные операции по наилучшим рыночным котировкам.

Банк намерен развивать свою деятельность, связанную с операциями с ценными бумагами на организованном рынке - расширить список инструментов, количество и объем операций как с корпоративными, так и с государственными ценными бумагами.

Банк планирует продолжить расширение сферы своей деятельности в 2012 году в области межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках, а также в области расчетно-кассового обслуживания клиентов - юридических лиц (включая увеличение числа обслуживаемых в Банке клиентов).

4. Анализ и оценка направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В своей деятельности в течение 2011 года Банк выделял следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;

- > операционный риск;
- > риск потери деловой репутации;
- > правовой риск.

Банком разработана и введена в действие Политика по управлению банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К таким финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученным кредитам, в том числе межбанковские операции по привлечению и размещению денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается Банком внутренними лимитами, величина которых меньше, чем числовые значения обязательных нормативов Банка России. Эти лимиты устанавливаются Банком в соответствии с действующей Кредитной Политикой, основными принципами которой являются:

- проявление необходимого консерватизма при формировании кредитного портфеля, минимизация рисков;
- применение системной процедуры рассмотрения обращений клиентов, контрагентов и принятия решений о возможности предоставления кредитных продуктов;
- наличие механизмов оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки возместить возможные потери в случае реализации кредитного риска или видимого ухудшения финансового состояния клиента;
- обеспечение диверсификации рисков в процессе формирования кредитного портфеля Банка и определения приоритетов в рассмотрении кредитных проектов;
- предоставление кредитных ресурсов на условиях срочности, возвратности, платности;
- проведения операций с соблюдением обязательных нормативов Банка России.

В Банке введено в действие Положение о мониторинге кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2012 у Банка имеются прочие требования к клиентам - юридическим лицам по уплате комиссий за РКО с просроченными сроками погашения в общей сумме 194 тысячи рублей, в том числе:

- сумма требований, просроченная от 90 до 180 дней, составляет 68 тысяч рублей,
- сумма требований, просроченная свыше 180 дней, составляет 126 тысяч рублей.

Все указанные требования Банка в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери относятся к V категории качества, как просроченные более чем на 30 календарных дней.

Сумма созданных Банком резервов на возможные потери по указанным требованиям на 01.01.2012 составляет сумму 194 тысячи рублей.

По состоянию на 01.01.2012 у Банка отсутствуют предоставленные кредиты заемщикам, являющимися юридическими лицами, и реструктурированные активы и/или ссуды.

Страновой риск

При кредитовании иностранных контрагентов у Банка также может возникать страновой риск, то есть риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика.

Иностранцами контрагентами Банка являются банки-корреспонденты, такие как, например, Deutsche Bank Trust Company Americas (США), Deutsche Bank AG (Германия), Bank of Cyprus Public Company Ltd (Кипр), Ренессанс Секьюритиз (Сайпрес) Лимитед (Кипр). США и Германия относятся к группе «развитых стран», сотрудничество с которыми несет пониженный страновой риск, вследствие чего влияние странового риска на деятельность Банка незначительно.

тыс. рублей

№№	Наименование статьи баланса	Данные на 01.01.2012	страновая концентрация активов и обязательств (%)		
			РФ	страны группы развитых стран (Германия)	другие страны (Кипр)

АКТИВЫ					
1	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	275 892	16,90	-	-
1.1.	в том числе:				
	обязательные резервы	19 417	1,19	-	-
2	Средства в кредитных организациях	6 263	0,23	0,15	-
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	999 545	61,23	-	-
4	Чистая ссудная задолженность	299 975	18,38	-	-
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 909	0,55	-	-
6	Прочие активы	41 883	2,52	-	0,05
-	Всего активов	1 632 467	99,80	0,15	0,05

ПАССИВЫ					
7	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	240 679	23,10	-	-
8	Средства кредитных организаций	528 888	43,03	-	7,74
9	Средства клиентов (некредитных организаций)	253 603	4,65	-	19,69
10	Прочие обязательства	3 619	0,32	0,01	0,01
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 000	1,44	-	-
-	Всего обязательств	1 041 789	72,54	0,01	27,45

Банк и в дальнейшем будет сохранять осторожный и взвешенный подход при определении стратегии деятельности Банка.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности является одним из основных банковских рисков - недостаток ликвидности негативно влияет на доходность Банка, а в крайних случаях - приводит к потере платежеспособности.

В Банке разработана Политика по управлению риском ликвидности, составной частью которой является контроль за состоянием ликвидности.

Контроль показателей ликвидности осуществляется Отделом по торговле на финансовых рынках и Отделом по торговле на рынке ценных бумаг. Банком на ежедневной основе проводится текущий и перспективный анализ ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов.

Банк придерживается политики размещения средств в ликвидные активы, которые могут быть легко реализованы.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей или базовым активом производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации фондового риска Банк проводит политику диверсификации торгового портфеля по отраслевому признаку и отдельным эмитентам. Кроме того, Банк на ежедневной основе производит контроль показателей риска торгового портфеля, в случае превышения предельных значений показателей риска Банком производится корректировка структуры торгового портфеля.

Банк осуществляет операций только с долговыми ценными бумагами, исключая возможность осуществления сделок с долевыми ценными бумагами. Банк с особой тщательностью подходит к выбору эмитентов и выпусков ценных бумаг, обеспечивая разумный компромисс между доходностью и уровнем риска по портфелю в целом и его сегментам.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

С целью минимизации валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России. Кроме того, Банк отслеживает динамику изменений колебаний курсов основных мировых валют с целью перевода активов из более рискованных валют в валюты, менее подверженные рыночным рискам.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление этим риском осуществляется Отделом по торговле на финансовых рынках путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе структуры активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском процентная ставка устанавливается для каждой сделки и в договорах с контрагентами предусматривается возможность периодического пересмотра ставки в зависимости от изменения рыночного уровня процентной ставки.

В Банке введена в действие Политика по управлению рыночным риском.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком

информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке Политика управления операционными риском предусматривает как предупреждение известных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, так и разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Сотрудники Банка осуществляют операции в строгом соответствии со своими полномочиями и должностными обязанностями.

В Банке также разработана система обеспечения безопасности информационных систем Банка, в том числе разграничение прав доступа каждого сотрудника к информационным ресурсам Банка.

Вся информация, имеющая существенное значение, дублирована таким образом, чтобы риск повреждения технического оснащения не сказался на деятельности Банка.

При внедрении в Банке новых программных продуктов в обязательном порядке производится их тестирование. Все вышеизложенное минимизирует степень подверженности Банка операционному риску.

Риск потери деловой репутации Банка

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

Для предотвращения риска потери репутации Банком осуществляется тщательный контроль соответствия проводимых операций действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Банком разработана и введена в действие Политика по управлению репутационным риском.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие следующих факторов:

- несоблюдение требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- правовые ошибки при осуществлении деятельности (получение некорректных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства);
- отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности;
- нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке на постоянной основе осуществляется управление правовым риском. С этой целью в Банке разработаны и введены в действие внутренние нормативные документы, регулирующие порядок принятия решений органами управления, порядок совершения операций и взаимодействия подразделений, порядок подписания и визирования документов и договоров.

Мониторинг изменений законодательства осуществляется в Банке на постоянной основе.

Основной задачей системы мониторинга законодательства является обеспечение соответствия документации, которой оформляются операции и сделки, законодательству и нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка.

Все процедуры и правила, установленные в Банке, документируются и содержат основные условия проведения операций.

В Банке обеспечивается своевременное доведение до структурных подразделений и сотрудников внутренних документов (изменений к ним), принимаемых в Банке, в том числе определяющих основные принципы управления рисками.

Банком утверждена Политика по управлению правовым риском.

При возникновении дополнительных факторов банковских рисков сотрудники Банка в рамках выполнения своих должностных обязанностей обязаны информировать руководство Банка о выявленных факторах повышения банковских рисков.

5. Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами

Связанными сторонами Банк признает лиц, определенных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Банк самостоятельно оценивает степень влияния при отнесении тех или иных лиц к категории связанных сторон, и, соответственно, не включает в категорию «другие связанные стороны» организации, которые не имеют возможность сами контролировать или существенно влиять на операционные и финансовые решения другой стороны (непосредственно или через третьи юридические лица) или через одно и то же юридическое и (или) физическое лицо (одну и ту же группу лиц).

В целях раскрытия информации об операциях (о сделках) со связанными сторонами Банк раскрывает следующие сведения: в 2011 году Банк получил безвозмездный вклад в имущество от своего единственного участника ЗАО «Ренессанс Капитал» в общем размере 75 миллионов рублей (в 2010 году - 40 миллионов рублей).

Сумма выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу Банка за 2011 год составляет 20 062 тысяч рублей (за 2010 год - 12 429 тысяч рублей), в том числе краткосрочные вознаграждения - 20 062 тысяч рублей (за 2010 год - 12 429 тысяч рублей). Указанные суммы выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу Банка включают НДФЛ и не включают начисленные на них в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ страховые взносы.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка производится в рамках трудовых договоров.

В течение 2011 и 2010 гг. Банк:

- не проводил никаких иных операций со связанными сторонами кроме указанных выше,
- не создавал резервов по сомнительным долгам по операциям со связанными сторонами,
- не производил списание дебиторской задолженности какой-либо из связанных сторон, по которой истек срок исковой давности.

Незавершенные на конец отчетного периода операции между Банком и какой-либо связанной стороной отсутствуют.

6. Условия ведения деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории РФ в г. Москве.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, административной, налоговой инфраструктуры. Стабильность российской экономики зависит от хода проведения этих реформ и эффективности мер, принимаемых Правительством РФ совместно с Банком России в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политик РФ.

В течение 2011 года Правительство РФ, включая Банк России, продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики РФ и соответствия ее требованиям рыночной экономики. Несмотря на появление некоторых индикаторов, позволяющих судить о восстановлении экономики РФ, неопределенность относительно экономического роста и стабильности в дальнейшем по-прежнему существует, что может оказать негативное влияние на финансовое положение, результаты деятельности и перспективы развития Банка.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает все возможные и необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в таких условиях. Однако, определить каким образом может сказаться на финансовом положении Банка наличие в экономике РФ таких условий на настоящий момент не представляется возможным. При этом руководство Банка считает, что это не окажет существенного негативного влияния и не приведет к изменению стратегии развития Банка.

7. Краткое описание основных положений Учетной политики Банка на 2011 год

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой Банка, основанной на требованиях Положения Банка России от 26 марта 2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Федерального закона от 02 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Гражданского кодекса Российской Федерации, иных законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка в течение 2011 года не вносилось.

Учетная политика Банка на 2012 год сохранит основные базовые принципы, отраженные в Учетной политике на 2011 год.

Изменения Учетной политики Банка будут производиться в следующих случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и/или нормативных правовых актов Банка России по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающее более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- существенного изменения условий деятельности, включая изменение видов деятельности Банка.

Дополнения Учетной политики Банка будут производиться в случае утверждения способа ведения бухгалтерского учета операций Банка, которые отличны по существу от операций, имевших место ранее, или возникших впервые в деятельности Банка.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных балансовых статей

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка на 2011 год.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета с момента регистрации Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета с целью повышения достоверности оценки имущественного состояния и финансовых результатов деятельности в отчетном году у Банка не было.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения и/или возникновения.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Ценные бумаги

Банк заключает сделки с ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) в ближайшей перспективе. Таким образом, приобретаемые Банком ценные бумаги

классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если отдельным решением Отдела по торговле на рынке ценных бумаг не будет определена иная цель приобретения Банком ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости (индикатор – «средневзвешенная цена») осуществляется Банком ежедневно на основании котировок организаторов торгов (ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и ОАО «ММВБ-РТС»).

Если по одной и той же ценной бумаге сделки текущая справедливая стоимость определялась двумя и/или более организаторами торгов торговли, то Банк самостоятельно выбирает организатора торгов, значение индикатора которого будет использоваться для переоценки ценных бумаг.

В случае, если индикатор «средневзвешенная цена» ни одним из организаторов торгов не рассчитывался, то в целях переоценки Банк использует последний известный индикатор, сложившийся у организатора торгов за последние три месяца.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк использует метод «по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО)» для списания на расходы стоимости выбывающих ценных бумаг.

Банк производит ежедневное начисление процентных доходов (купонного дохода и дисконта) исходя из условий выпуска соответствующей ценной бумаги.

При совершении сделок купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, получение (передача) ценных бумаг по первой части такой сделки осуществляется без первоначального признания (без прекращения признания).

Основные средства

Основными средствами Банком признается часть имущества:

- со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев,
- используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- с первоначальной стоимостью
 - свыше 20 000 рублей за единицу (с учетом НДС) – по основным средствам, приобретенным в период до 31.12.2010,
 - свыше 40 000 рублей за единицу (с учетом НДС) – по основным средствам, приобретенным в период после 31.12.2010.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором объект основных средств пригоден для использования Банком.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату приобретения Банком объектов на праве собственности.

Оценка материальных ценностей, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату подписания документа, являющегося основанием для отражения ценностей в балансе Банка.

Амортизация по объектам основных средств начисляется Банком по методу равномерного списания (линейный метод) в течение всего срока полезного использования объектов основных средств, определяемого на дату ввода такого объекта в эксплуатацию. Срок полезного использования объектов основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства РФ от 01 января 2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Кредиты (депозиты)

Размещенные (привлеченные) кредиты (депозиты) отражаются в учете Банка по стоимости их размещения (привлечения) в дату фактической выдачи (получения) денежных средств.

В случае необходимости Банком создаются резервы в соответствии с требованием Положения Банка России от 26 марта 2004 № 254-П и действующими внутренними положениями и политиками Банка.

Процентные доходы (расходы) отражаются в учете Банка ежедневно.

Банк признает получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV-V категориям качества неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Прочие требования (авансы)

Предоставленные авансы отражаются в учете Банка на дату их предоставления. Суммы авансов и/или предварительной оплаты, выраженные в иностранной валюте, отражаются в учете в рублях по курсу на дату их перечисления.

В случае необходимости Банком создаются резервы в соответствии с требованием Положения Банка России от 20 марта 2006 № 283-П и действующими внутренними положениями и политиками Банка.

Налог на прибыль

Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года). При этом отчетным периодом для Банка признается: первый квартал, первое полугодие и девять месяцев соответствующего налогового периода.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода, Банк исчисляет сумму авансового платежа по налогу и в течение следующего отчетного периода производит уплату ежемесячных авансовых платежей в срок, установленный Налогового кодекса РФ.

НДС

При исчислении НДС Банк применяет п. 5 Ст. 170 Налогового кодекса РФ и уплачивает в бюджет всю сумму полученного по облагаемым операциям НДС. При этом суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам, работам и услугам, Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

Доходы и расходы будущих периодов

Банком установлен календарный месяц в качестве временного интервала для отнесения доходов и расходов будущих периодов на доходы (расходы) текущего года.

Доходы и расходы

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, т.е. операции (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете Банка 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.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

Переоценка средств в иностранной валюте

Операции Банка в иностранной валюте отражаются в учете Банка в этой иностранной валюте и в рублях по курсу на дату совершения такой операции.

Пересчет остатков на счетах аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемому Банком России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется Банком ежедневно в начале каждого операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на счете аналитического учета на начало дня.

Ежедневный баланс Банка на 01 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям, включается в финансовый результат деятельности Банка по курсу, действовавшему на дату совершения операции. При этом под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки или дата получения средств.

Взаимозачеты

Банк осуществляет взаимозачет (неттинг) финансовых требований и обязательств только в случаях, если такое право предусмотрено у Банка на дату их исполнения в соответствии с заключенным с контрагентом договором (соглашением).

9. Основы составления Годового отчета Банка

Годовой отчет Банка за 2011 год составлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание 2089-У»).

Остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204 в Годовом отчете строго соответствуют выпискам по соответствующим счетам, полученным от ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Остатки по счетам по учету сумм невыясненного назначения в Годовом отчете Банка отсутствуют.

Все активы и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте, в Годом отчете отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2011.

10. Краткие сведения о подготовительной работе, проведенной перед составлением Годового отчета Банка

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2011 год Банком осуществлена подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

- по состоянию на 01 декабря 2011 года Банком проведена инвентаризация основных средств, капитальных вложений, арендованных основных средств, расходов будущих периодов, дебиторской задолженности.
По результатам инвентаризации была выявлена недостача одного объекта основных средств (ноутбука). В учете Банка было отражено списание данного объекта в целях приведения в соответствие данных бухгалтерского учета Банка с фактическим наличием имущества. По результатам других инвентаризаций установлено полное соответствие регистров бухгалтерского учета фактическому наличию.
Результаты всех инвентаризаций оформлены актами и сличительными ведомостями:
 - стоимость основных средств - 11 882 тысяч рублей,
 - стоимость арендованных основных средств – 529 778 тысяч рублей,
 - сумма расходов будущих периодов - 34 292 тысяч рублей
 - сумма дебиторской задолженности - 248 тысяч рублей.
- проведена сверка остатков на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2012. Сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлена двусторонними актами. Банком получены 100% актов. Расхождений не выявлено;
- 31 декабря 2011 Банком отражено в учете начисление доходов (расходов), относящихся к периоду до 01 января 2012 года на общую сумму 472 тысяч рублей;
- по состоянию на 01 января 2012 года осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено;

- Банк обеспечил предоставление всем клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов по состоянию на 01 января 2012;
- Банком была подготовлена и проведена процедура получения подтверждений от клиентов (контрагентов) – юридических лиц остатков средств на открытых им (или у них) счетах по состоянию на 01 января 2012 года.
Банком получены практически 100% подтверждений по остаткам средств на счетах по состоянию на 01 января 2012 года. Расхождений не выявлено. Работа по получению Банком недостающих подтверждений продолжается.

11. Краткие сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, внебалансовых требованиях и обязательствах Банка

11.1. По состоянию на 01 января 2012 на счетах Главы Г оборотно-сальдовой ведомости Банка учтены требования и обязательства по наличным сделкам по покупке-продаже долларов США. Требования и обязательства были выверены и подтверждены выписками из реестра сделок от НКЦ и тикетами по сделкам. Требования и обязательства отражены в Годовом отчете полностью.

- Требования в рублях: 3 216 528 тысяч рублей; Обязательства в рублях: 3 229 435 тысяч рублей;
- Требования в долларах США: 100 226 тысяч долларов США; Обязательства в долларах США: 100 226 тысяч долларов США.

Расчеты по указанным сделкам будут проведены в 2012 году в соответствии с условиями их заключения.

11.2. Обязательства Банка на 01 января 2012 по выплате процентов, учтенных на счетах 47426, были выверены и подтверждены в соответствии условиями сделок и договоров. Обязательства в общей сумме 920 тысяч рублей отражены в Годовом отчете полностью.

- Обязательства в виде процентов по сделкам РЕПО: 258 тысяч рублей;
- Обязательства в виде процентов по остаткам на счетах клиентов: 662 тысяч рублей.

11.3. Требования Банка на 01 января 2012 по получению процентов, учтенных на счетах 47427, были выверены и подтверждены в соответствии условиями межбанковской операции по размещению денежных средств на внутреннем финансовом рынке. Обязательства в общей сумме 11 тысяч рублей отражены в Годовом отчете полностью.

11.4. Обязательства Банка на 01 января 2012 по прочим операциям, учтенных на счетах 47422, были выверены с ведомостью расчетных услуг за декабрь 2011 от Банка России и со счетом, полученным от ING Bank Ukraine в рамках заключенного договора. Обязательства в общей сумме 4 тысячи рублей отражены в Годовом отчете полностью.

11.5. Дебиторская задолженность в виде начисленных комиссий по услугам РКО Банка на 01 января 2012, учтенная на счетах 47423, была выверена с условиями договоров банковского счета и тарифами Банка. Требования в общей сумме 194 тысячи рублей отражены в Годовом отчете полностью.

11.6. Дебиторская задолженность в виде предварительной оплаты Банком за товары (работы, услуги) на 01 января 2012, учтенная на счетах 60312, была выверена с условиями договоров и оплаченных Банком счетов. Требования в общей сумме 129 тысяч рублей отражены в Годовом отчете полностью.

11.7. Кредиторская задолженность в виде начисленных и отраженных в учете расходов Банка, относящихся к периоду до 01 января 2012, учтенная на счетах 60311 и 60313, была выверена с условиями договоров и полученных Банком счетов. Обязательства в общей сумме 468 тысячи рублей отражены в Годовом отчете полностью.

11.8. Дебиторская задолженность в виде прочей задолженности (сотрудников и Bank of Cyprus Group перед Банком) на 01 января 2012, учтенная на счетах 60323, была выверена и подтверждена. Требования в общей сумме 2 тысяч рублей отражены в Годовом отчете полностью.

11.9. Кредиторская задолженность на 01 января 2012 в виде полученного НДС, учтенная на счетах 60309, подтверждена с налоговой декларацией. Обязательства в общей сумме 10 тысяч рублей отражены в Годовом отчете полностью.

11.10. Дебиторская и кредиторская задолженности на 01 января 2012 в виде расчетов по налогам, сборам, страховым взносам отражены Банком в Годовом отчете полностью и имеют следующую структуру:

Дебиторская задолженность (переплата)	Сумма, тысяч рублей
Налог на прибыль (с учетом СПОД)	10 247
Страховые взносы в ФСС (в части превышения расходов за счет ФСС над страховыми взносами)	285
Страховые взносы в ФОМС	9
Страховые взносы в ПФР (накопительная часть)	3
ИТОГО	10 544

Кредиторская задолженность (переплата)	Сумма, тысяч рублей
Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам (с учетом СПОД)	1 912
Налог на имущество (с учетом СПОД)	52
ИТОГО	1 912

11.11. По состоянию на 01 января 2012 длительность дебиторской и кредиторской задолженности и внебалансовых требований и обязательств распределялась следующим образом:

Срок	Сумма, тысяч рублей	Сумма, тысяч рублей	% соотношения к общей сумме (%)	
до 30 дней	(2 863)	489	0.05%	0.01%
до 90 дней	(2)	-	0.00%	0.00%
более 181 дней	(28)	-	0.00%	0.00%
более 270 дней	(2)	-	0.00%	0.00%
более года	(41)	-	0.00%	0.00%
срок не определен	-	10 544	0.00%	0.16%
просроченная	-	194	0.00%	0.00%
Итого (кредиторская) дебиторская задолженность	(2 936)	11 227	0.05%	0.17%

Внебалансовые (обязательства) требования до 30 дней	Сумма, тысяч рублей	Сумма, тысяч рублей	% соотношения к общей сумме (%)	
	(6 456 321)	6 443 414	99.95%	99.83%
Итого	(6 459 257)	6 454 841	100.00%	100.00%

По состоянию на 01 января 2011 внебалансовые требования и обязательства имели ту же длительность, что и на 01 января 2012.

12. События после отчетной даты

В соответствии с Указанием 2089-У в учете Банка были отражены следующие операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты, на общую сумму 20 658 600 тысяч рублей:

12.1. в первый рабочий день 2012 года после составления ежедневного баланса на 01 января 2012:

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты;

12.2. на дату составления Годового отчета:

- перенос остатков на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;

12.3. в течение периода составления Годового отчета:

- отражение доходов (расходов), относящихся к периоду до 01 января 2012, по которым подтверждающие их совершение до отчетной даты документы были получены Банком после отчетной даты;
- отражение создания резерва на предстоящую выплату ежегодного вознаграждения (премии) работникам Банка по итогам работы за 2011 год;
- начисления по налогам (налог на прибыль, налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог на имущество) за 2011 год;
- исправление ошибок в учете, обнаруженных после отчетной даты.

У Банка отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 31 декабря 2011 условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, за исключением следующего: согласно Решению единственного участника № 17 от 14 марта 2012 единственный участник Банка принял решение осуществить вклад в имущество Банка в сумме 40 000 тыс. рублей.

Судебные разбирательства после отчетной даты, в результате которых у Банка могли бы возникнуть обязательства по уплате штрафов и/или убытки, не происходили.

13. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему год

тыс. рублей

№№	Наименование статьи баланса	Данные на 01.01.2012	Данные на 01.01.2011	Изменение к предыдущему году, %
----	-----------------------------	-------------------------	-------------------------	---------------------------------------

АКТИВЫ				
1	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	275 892	53 702	413,75
	в том числе:			
1.1.	обязательные резервы	19 417	833	2 230,97
2	Средства в кредитных организациях	6 263	3 209	95,17
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	999 545	662 034	50,98
4	Чистая осудная задолженность	299 975	29 000	934,40
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 909	4 652	91,51
6	Прочие активы	41 883	349 083	(88,00)
	Всего активов	1 632 467	1 101 680	48,18

ПАССИВЫ				
7	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	240 679	-	100,00
8	Средства кредитных организаций	528 888	460 205	14,92
9	Средства клиентов (некредитных организаций)	253 603	92 720	173,51
10	Прочие обязательства	3 619	6 551	(44,76)
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 000	22 000	(31,82)
	Всего обязательств	1 041 789	581 476	79,16

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
12	Средства акционеров (участников)	250 000	250 000	-
13	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	270 204	249 570	8,27
14	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	70 474	20 634	241,52
Всего источников собственных средств		590 678	520 204	13,55

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
15	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 456 321	7 610 876	(15,17)
Всего внебалансовых обязательств		6 456 321	7 610 876	(15,17)

тыс. рублей				
№№	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	Данные на 01.01.2012	Данные на 01.01.2011	Изменение к предыдущему году, %
1	Процентные доходы	113 844	187 240	(39,20)
	в том числе:			
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	9 038	180 744	(95,00)
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 257	1 164	7,99
1.3.	от вложений в ценные бумаги	103 549	5 332	1 842,03
2	Процентные расходы	47 778	56 407	(15,30)
	в том числе:			
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	34 848	56 263	(38,06)
2.2.	по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	12 930	144	8 879,17
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	1 500	(100,00)
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 362)	(1 646)	732,18
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	138 658	70 527	96,60
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 765	(367)	(2 760,76)
7	Комиссионные доходы	869	150	479,33
8	Комиссионные расходы	11 233	4 272	162,94
9	Изменение резерва по прочим потерям	(164)	(29)	465,52
10	Прочие операционные доходы	75 204	40 414	86,08
Чистые доходы (расходы)		263 803	236 910	11,35
11	Операционные расходы	168 550	181 242	(7,00)
Прибыль (убыток) до налогообложения		95 253	55 668	71,11
12	Начисленные (уплаченные) налоги	24 779	35 034	(29,27)
Прибыль (убыток) после налогообложения		70 474	20 634	241,54

Существенные изменения остатков по отдельным статьям баланса и внебалансовых обязательств связаны с продолжающимся изменением профиля деятельности Банка, в частности:

→ расширение спектра операций Банка с Банком России;

- развитие сети корреспондентских отношений Банка с другими банками;
- приобретение портфеля государственных ценных бумаг с целью торговли и получения купонного дохода;
- инвестирование средств в технологическое оснащение Банка;
- привлечение новых надежных клиентов;
- увеличение объемов в части источников финансирования в виде средств, привлекаемых в виде средств, привлекаемых по сделкам РЕПО.

При формировании статей Годового отчета за 2011 год Банк произвел следующую реклассификацию суммы резерва под возможные потери, созданного Банком по предстоящим расходам на выплату вознаграждения работникам Банка по итогам работы за отчетный год в целях равномерного отнесения затрат на расходы Банка, по сравнению с Годовым отчетом за 2010 год, выполняя требования Банка России по отражению операций в учете и по заполнению форм отчетности:

- сумма в размере 22 000 тыс. рублей исключена из строки 16 «Прочие обязательства» и включена в состав строки 17 «Резервы на прочие возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон».

Банк не планирует по итогам отчетного года производить распределение чистой прибыли отчетного года и за предыдущие годы.

На 01 января 2012 года Банк отразил остаток по счету 47404 «Расчеты в рублях в НКЦ» в сумме 111 853 тыс. рублей в строке «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в соответствии с действующей редакцией Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У.

На 01 января 2011 года Банк отразил остаток по счету 47404 «Расчеты в рублях в НКЦ» в сумме 300 000 тыс. рублей в строке «Прочие активы» бухгалтерского баланса в соответствии с предыдущей редакцией Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У.

14. Судебные разбирательства

В течение 2010 и 2011 годов в рамках обычной деятельности Банк являлся объектом следующих судебных разбирательств:

➤ Судебный спор с Левченко А.П.

6 августа 2007 года «Банк Ренессанс Финанс» ООО (далее - Банк) заключил договор аренды офисного помещения в здании по адресу: Россия, 129110, г. Москва, Проспект Мира, 20, стр.2 с гражданином Левченко А.П. сроком на 5 лет.

Впоследствии указанное здание пришло в негодность и перестало отвечать санитарно-эпидемиологическим требованиям и требованиям безопасности, ввиду чего Банком была предпринята попытка расторжения договора аренды в одностороннем порядке. Арендодатель право Банка расторгнуть договор в одностороннем порядке вопреки положениям договора аренды, не признал, в связи с чем последовала череда судебных исков сторон друг к другу.

По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие иски находились в следующем статусе:

(1) Мещанский районный суд г. Москвы – кассационная жалоба от 29 декабря 2010 ООО «ЛидБанк» на решение Мещанского районного суда от 21 декабря 2010 по делу № 2-6389/10 по иску Левченко А.П. к ООО «ЛидБанк» о взыскании пени и штрафов по договору аренды - иск удовлетворен частично, Банк выплатил в пользу Левченко А.П. пени в размере 3 852 580 рублей и расходы по уплате государственной пошлины в размере 60 000 рублей. Производство по делу было прекращено;

(2) Пресненский районный суд г. Москвы – иск от ООО «ЛидБанк» к Левченко А.П. от 06 июля 2010 относительно расторжения договора аренды. Производство по делу было прекращено по причине отказа Банка от иска.

➤ Судебный спор с Александровым А.А.

Между Банком и Александровым А.А. (далее - Заемщик) 14 августа 2008 был заключен кредитный договор на сумму 150 000 долларов США. После увольнения Заемщика из Банка в порядке сокращения штата,

процентная ставка по кредитному договору была увеличена, в соответствии с условиями этого договора. Права требования к Заемщику были уступлены Банком 20 ноября 2009 КБ «Юниаструм Банк» (ООО). С увеличением процентной ставки и уступкой прав по кредитному договору Заемщик не согласился, в связи с чем подал в суд ряд исковых заявлений к Банку и КБ «Юниаструм Банк» (ООО).

По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие иски находились в следующем статусе:

(1) Пресненский районный суд г. Москвы – дело № 2-1125/2011 (2-7548/2010;), иск от 25 ноября 2010 от Александрова А.А. к ООО «ЛидБанк» и КБ «Юниаструм Банк» (ООО) – о признании частично недействительным кредитного договора. Дело передано на рассмотрение Мещанского районного суда г. Москвы;

(2) Пресненский районный суд г. Москвы – дело № 2-1218/2011, иск от 25 ноября 2010 от Александрова А.А. к ООО «ЛидБанк» и КБ «Юниаструм Банк» (ООО) о признании договора цессии незаключенным. Дело передано на рассмотрение Мещанского районного суда г. Москвы;

(3) Мещанский районный суд г. Москвы – дело № 2-2790/2011, иск от 25 ноября 2010 от Александрова А.А. к ООО «ЛидБанк» и КБ «Юниаструм Банк» (ООО) – о признании договора цессии незаключенным. Исковое заявление оставлено без рассмотрения;

(4) Мещанский районный суд г. Москвы – дело № 2-1534/2011 (2-7794/2010;), иск от 11 ноября 2010 от Александрова А.А. к ООО «ЛидБанк» – о признании частично недействительным кредитного договора. Исковое заявление оставлено без рассмотрения.

Предполагаемый Банком исход по незавершенным судебным спорам – прекращение производства по делу в связи с истечением срока исковой давности.

Юридический отдел Банка предпринимает все необходимые действия для надлежащей защиты интересов Банка, в том числе в досудебном порядке, в целях урегулирования данных исков.

Банком не были сформированы резервы по указанным судебным разбирательствам, т.к. согласно условиям договора купли-продажи Банка, заключенного между единственным участником Банка ЗАО «Ренессанс Капитал» и предыдущим участником Банка Bank of Cyprus Limited последний обязуется компенсировать все издержки, связанные с вышеперечисленными судебными разбирательствами, если таковые возникнут.

15. Публикация пояснительной записки к годовому отчету Банка

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 № 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 Банк принимает самостоятельно.

На дату составления Годового отчета Банком принято решение опубликовать пояснительную записку в составе Годового отчета, включающего все формы отчетности, в журнале «Бухгалтерский учет в кредитных организациях».

Вместе с тем, полный Годовой отчет Банка после утверждения его общим собранием участников Банка будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации.

В течение 2011 года не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кочарян К. С.

Невзгодина Е.М.



Всего прочитано, пронумеровано
и скреплено печатью 32 листов