

Аудиторское заключение
по годовому отчету
Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2012 год

Апрель 2013 г.

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

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| <hr/> | |
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| 1. Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2012 год в составе: | |
| Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 г. | 6 |
| Отчет о прибылях и убытках за 2012 год | 8 |
| Отчет о движении денежных средств за 2012 год | 10 |
| Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 г. | 12 |
| Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 г. | 14 |
| Пояснительная записка | 16 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 г., отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 г., и пояснительной записки (пункты 1.1-1.6; 1.8-1.9; 2.1.1; 2.2-2.7; 3.1; 3.2; 3.5; 3.6; 4; 5).

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, действующими в Российской Федерации, 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 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 5 пояснительной записки, руководством Банка не принято решение о публикации пояснительной записки в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций». 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 после 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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'A.V. Sorokin'.

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

24 апреля 2013 г.

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.

| Код территории по ОКАТО | 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 2013 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.

| Но м е р с т р о к и | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 2158245 | 1803998 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4684361 | 3989414 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 847730 | 510139 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 7275943 | 904941 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5358352 | 65781 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 62432158 | 44905823 |
| 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 | 756317 | 771048 |
| 9 | Прочие активы | 3017173 | 2828857 |
| 10 | Всего активов | 85682549 | 55269862 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 2996815 | 2201795 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 63442398 | 37090506 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 52070385 | 29178628 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12729 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 5167000 | 5933297 |
| 16 | Прочие обязательства | 2595647 | 1768035 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 23516 | 30068 |

| | | | |
|---|--|----------|----------|
| 18 | Всего обязательств | 74238105 | 47023701 |
| 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 | 7667111 | 5841677 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 3198283 | 1825434 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 11444444 | 8246161 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 32260562 | 22681613 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 40000 | 99250 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 97724 | 124427 |

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  И.В.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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 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 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: | 13744492 | 8141465 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 5880 | 6018 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 13683722 | 8016954 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 54890 | 118493 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5571099 | 3455357 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 281893 | 82689 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4771009 | 2874919 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 518197 | 497749 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 8173393 | 4686108 |
| 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: | -8350378 | -2142747 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -1231155 | -385958 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -176985 | 2543361 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 70938 | -81206 |
| 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 | -526553 | 381237 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 889424 | -502235 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 73 | 4008 |
| 12 | Комиссионные доходы | 2554470 | 2897592 |
| 13 | Комиссионные расходы | 272260 | 197061 |
| 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 | -61058 | 180775 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 10765945 | 4526339 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 13243994 | 9752810 |
| 19 | Операционные расходы | 9327651 | 7335327 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 3916343 | 2417483 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 718060 | 592049 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 3198283 | 1825434 |
| 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 | 3198283 | 1825434 |

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 2012 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: | 10528305 | 3859891 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 13122326 | 7800058 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -4986811 | -3136280 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 2176993 | 2897592 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -272260 | -197061 |
| 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 | 37309 | -48264 |
| 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 | -526553 | 381237 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 10749019 | 4392822 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -9148786 | -7196981 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -622932 | -1033232 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -3455731 | -1194130 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -337591 | -300667 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5957875 | 434665 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной | -24628145 | -18434034 |

| | | | |
|--------|---|----------|----------|
| | задолженности | | |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -454639 | -360665 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 804174 | 2178619 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 27738801 | 12993282 |
| 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 | -772160 | 2121235 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 151704 | 173435 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 7072574 | 2665761 |
| 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 | -198003 | -273732 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -2215 | 4994 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -200218 | -268738 |
| 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 | 0 | -550000 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | -550000 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 210581 | 41006 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 7082937 | 1888029 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 6186816 | 4298787 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 13269753 | 6186816 |

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.Марыина



| 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 2013 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: | 7246429 | 6231918 | 13478347 |
| 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): | 6843877 | 3224225 | 10068102 |
| 1.5.1. | прошлых лет | 5841677 | 1825434 | 7667111 |
| 1.5.2. | отчетного года | 1002200 | 1398791 | 2400991 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 176498 | 29577 | 206075 |
| 1.7 | Субординированный кредит (заем, депозит, облигаци онный заем) | 0 | 3037270 | 3037270 |
| 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) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 12.3 | X | 16.1 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 10977858 | -4412692 | 6565166 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 10917031 | -4388482 | 6528549 |

| | | | | |
|-----|---|-------|--------|-------|
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 30758 | -17657 | 13101 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 30069 | -6553 | 23516 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16262318, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2488246;
- 1.2. изменения качества ссуд 6658832;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 6804;
- 1.4. иных причин 7108436.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20650800, в том числе вследствие:

- 2.1. списания без надежных ссуд 12738860;
- 2.2. погашения ссуд 1891784;
- 2.3. изменения качества ссуд 4656362;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 21531;
- 2.5. иных причин 1342263.

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 2013 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

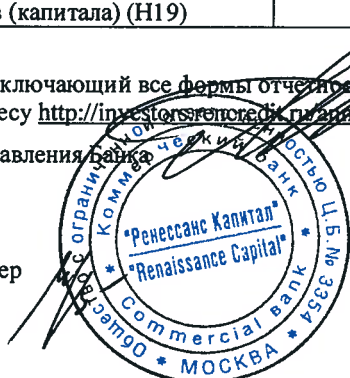
| Но мер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | | | |
|---------------|---|----------------------|----------------------|-----|-----------------------------|-----|
| | | | на отчетную дату | | на предыдущую отчетную дату | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10 | 16.1 | | 12.3 | |
| 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) | | | | | |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15 | 319.4 | | 145.9 | |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50 | 240.7 | | 157.9 | |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120 | 93.3 | | 86.6 | |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25 | Максимальное | 2.9 | Максимальное | 8.0 |
| | | | Минимальное | 0.1 | Минимальное | 0.1 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800 | 17.5 | | 20.0 | |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам | 50 | 0.0 | | 0.0 | |

| | | | | |
|----|---|----|-----|-----|
| | (акционерам) (Н9.1) | | | |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3 | 0.1 | 0.0 |
| 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 ликвидности 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.rencredit.ru/annual_reports.html

Председатель Правления Банка А.В.Левченко

Главный бухгалтер Л.Б.Марына



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету

за 2012 год

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2012 ГОД | 3 |
| 1.1. Информация о направлениях деятельности КБ «Ренессанс Капитал» | 3 |
| 1.2. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов. | 3 |
| 1.3. Информация о рейтингах международных рейтинговых агентств. | 3 |
| 1.4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком. | 3 |
| 1.5. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка. | 3 |
| 1.6. Информация об органах управления Банком. | 4 |
| 1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка (аудит данного раздела не проводился). | 4 |
| 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 2012 году. | 6 |
| 1.8.1. Кредиты физическим лицам | 6 |
| 1.8.2. Депозиты. | 7 |
| 1.8.3. Иные операции. | 7 |
| 1.9. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год. | 7 |
| 1.10. Перспективы развития Банка (аудит данного раздела не проводился). | 8 |
| 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА | 9 |
| 2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка. | 9 |
| 2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств. | 9 |
| 2.1.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) (аудит данного раздела не проводился) | 11 |
| 2.2. Описание рисков. | 11 |
| 2.2.1. Кредитный риск. | 12 |
| 2.2.1.1. Активы, в том числе с просроченными сроками погашения. | 13 |
| 2.2.1.2. Активы, распределенные по категориям качества. | 14 |
| 2.2.2. Операционный риск. | 15 |
| 2.2.3. Риск ликвидности. | 15 |
| 2.2.4. Рыночный риск | 16 |
| 2.2.5. Правовые риски. | 17 |
| 2.2.6. Риск потери деловой репутации. | 18 |
| 2.2.7. Стратегический риск. | 18 |
| 2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами. | 19 |
| 2.4. Сведения о крупных внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери. | 19 |

| | |
|--|----|
| 2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу. | 20 |
| 2.5.1. Краткосрочные вознаграждения. | 21 |
| 2.6. Информация о дивидендах. | 21 |
| 2.7. Сведения о прекращенной деятельности. | 21 |
| 3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ..... | 21 |
| 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса | 21 |
| 3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 23 |
| 3.3. Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса (аудит данного раздела не проводился)..... | 23 |
| 3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (аудит данного раздела не проводился)..... | 24 |
| 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 24 |
| 3.6. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год... | 25 |
| 4. ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В ПУБЛИКУЕМЫЕ ФОРМЫ ГОДОВОГО ОТЧЕТА, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 25 |
| 5. СОСТАВ ГОДОВОГО ОТЧЕТА И ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ | 25 |

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2012 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 «позитивный»; повышение прогноза до указанного уровня произведено в июне 2012 года; («В» прогноз «стабильный»; апрель 2011);
- Moody's: Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте «В2», прогноз «стабильный»; повышен в марте 2012 года; («В3» прогноз «стабильный», октябрь 2010 года);
- Fitch Ratings: Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте «В», прогноз «стабильный», подтвержден в марте 2012 года; («В» прогноз «стабильный»; апрель 2011).

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

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

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

По состоянию на 1 января 2013 года Банк имеет 2 Представительства (1 – на начало отчетного года), 21 дополнительный офис (17 – на начало отчетного года), 134 региональных кредитно-кассовых офиса (124 – на начало отчетного года). Из приведенных данных видно, что в течение 2012 года была продолжена плановая работа по дальнейшему расширению присутствия Банка как в г. Москве, так и в регионах.

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 2013 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Кристоф Шарлье (Председатель; с 26.11.2012),
2. Левченко Алексей Валерьевич,
3. Пиотровская Мария Михайловна,
4. Сенько Валерий Владимирович (с 16.03.2012),
5. Тихонова Майя Александровна (с 26.11.2012).

До 26.11.2012 в состав Совета Директоров входили Хорн Ханс Йокхум, Перцовский Александр Наумович.

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),
2. Королев Сергей Борисович (Заместитель Председателя),
3. Балюк Виктория Владимировна (Заместитель Председателя),
4. Скворцов Олег Викторович (Заместитель Председателя),
5. Марьина Лариса Борисовна.

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 (аудит данного раздела не проводился).

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 2012 года продолжилась тенденция восстановления банковской отрасли, пострадавшей от последствий кризиса 2008 года.

Выросло доверие населения к национальной валюте. На 1 сентября 2009 года рублевые вклады составляли 69,8% всех вкладов физических лиц; на 1 июня 2011 года этот же показатель достиг 81,7%; на 1 марта 2012 года доля рублевых депозитов достигла 82,3%; на 1 декабря доля рублевых депозитов составила 81,6%, уверенно закрепившись выше уровня 80%.

Объем привлеченных депозитов продолжил расти. Так, с 1 января 2009 по 01 января 2013 года (за четыре года) объем привлеченных вкладов населения вырос с 5 907 млрд. руб. до 14 251 млрд. руб., т.е. на 141%. При этом средний ежемесячный прирост розничных депозитов стал уменьшаться и в течение 2012 года составил 1,53% (1,6% в 2011). То есть наблюдается насыщение депозитного рынка. Максимальные рекомендуемые Банком России ставки по розничным депозитам стабилизировались в третьем квартале 2012 года ниже 12%, тогда как в течение года перед этим они устойчиво росли с минимального послекризисного уровня в 9,35% в середине 2011 года.

Портфель кредитов физических лиц продолжил свой рост, что свидетельствует об уверенном возобновлении потребительского кредитования банками: за 2012 год портфель кредитов физическим лицам вырос на 39%, достигнув значения 7 737 млрд. руб. При этом доля просроченной задолженности снижается; если на 1 января 2011 года она составляла 6,91% (282,3 млрд. руб.) от объема портфеля, на 1 января 2012 года – 5,24% (291,1 млрд. руб.), то на 1 января 2013 года – 4,05% (313,0 млрд. руб.). Но замедление темпов роста во второй половине 2012 года, усиление внимания регулятивных органов к ускоренному развитию данного сегмента, а также неустойчивые глобальные экономические перспективы позволяют предполагать, что в последующие годы темпы роста будут заметно скромнее.

Кредитные карты сохранили за собой роль самого быстрорастущего сегмента, показав в 2012 году рост на 86% - еще более впечатляющие темпы, чем годом ранее. Доля кредитных карт в совокупном портфеле розничных кредитов на конец 2012 года достигла 9,1%. Во второй половине отчетного года кредитные карты остались единственным сегментом банковской розницы, до сих пор не показавшим признаков замедления своего роста.

В 2012 году наблюдалось усиление внимания регуляторов к сфере розничного банковского бизнеса. В октябре 2012 года Банк России пересмотрел методику расчета средней максимальной ставки по розничным депозитам среди 10 крупнейших банков в этом направлении; в результате чего уровень максимальной рекомендуемой ставки по вкладам населения снизился почти на 0,8 п.п. Параллельно началась активная законотворческая работа, направленная на увеличение поступлений страховых взносов банков с АСВ. Были приняты в 2012 году и вступили (вступят) в силу в 2013 году новые, более жесткие регуляторные требования к резервированию выданных и выдаваемых кредитов, к их рисковому нагружению на капитал.

Завершение 2012 года охарактеризовалось макроэкономической стабилизацией. На фоне ожидаемого перехода многих экономик развитых стран в состояние рецессии реальные макроэкономические результаты 2012 года оказались заметно лучше консенсус-прогнозов. Особенно следует отметить, что:

безработица в США снизилась с 8,7% в ноябре 2011 года до 7,8% в сентябре 2012 года и в дальнейшем стабилизировалась на этом уровне;

неконтролируемого дефолта Греции фактически удалось избежать, согласовав в масштабах всей Европы, дальнейшую программу экономической поддержки для этой страны;

мировые рынки капитала, во многом за счет вливания ликвидности центробанками, снова стали открываться, интенсивно увеличивая обороты новых размещений. Российский рынок не отстает от этого тренда; за 2012 год объем размещения рублевых облигаций составил 1 238 млрд. руб., что на 31,6% больше объема размещения за 2011 год. Объем размещения российских еврооблигаций за 2012 год – 53,9 млрд. дол. США – превысил аналогичный показатель 2011 года в 2,2 раза.

В результате можно заключить, что в настоящее время мировая экономика переживает относительный период стабильности, ожидая начала следующей кризисной волны, связанной в первую очередь, как предполагается, с замедлением экономического роста, его переходом в отрицательную зону для многих стран. Макроэкономическое положение России на этом фоне представляется более уверенным на фоне достаточно высоких цен на нефть; и в то же время риски снижения нефтяных цен, связанные с возможным замедлением роста экономик-импортеров природных ресурсов, и еще больше связанные с урегулированием напряженных ситуаций на Ближнем Востоке – все они являются наиболее существенными для ближайших перспектив российской экономики.

Залогом ограничения негативного влияния перечисленных и иных факторов на деятельность Банка являются:

- взвешенные и продуманные политики Банка: управление активами и пассивами; кредитная, процентная политики;
- совершенствование процедур риск-менеджмента;
- оперативное отслеживание рыночной ситуации и своевременное внесение изменений в планы финансово-экономической деятельности;
- постоянное обновление и совершенствование технологической базы;
- профессионализм менеджмента Банка и нацеленность на его дальнейшее развитие.

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 2012 году.

В 2012 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. Потребительское кредитование остается основным направлением деятельности Банка, кроме того, в отчетном году Банк продолжил развивать программу привлечения депозитов физических лиц.

1.8.1. Кредиты физическим лицам.

На конец 2012 года кредитный портфель Банка в части кредитов физическим лицам вырос на 27,75% по сравнению с началом отчетного года и составил 66 057 220 тыс. руб.; портфель имеет следующий вид:

Таблица 1

| | На 01.01.2013 г. | На 01.01.2012 г. |
|--|------------------|------------------|
| Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, включая задолженность по кредитным картам, тыс. руб.; | 66 057 220 | 51 708 084 |
| в том числе просроченная задолженность, тыс. руб. | 4 811 860 | 11 031 702 |
| Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (по кредитам, предоставленным физическим лицам), тыс. руб. | 5 975 619 | 9 330 613 |

По данным формы 0409302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов» кредиты физическим лицам выдавались в 81 регионе РФ.

Лидирующее место, как по объемам предоставленных кредитов, так и по остатку ссудной задолженности на 01.01.2013 занимает Москва. В региональном соотношении в структуре кредитования доля Москвы по сравнению с прошлым годом увеличилась и составляет 44 894 154 тыс. руб. - 67,63% от общего объема (66 380 102 тыс. руб.) предоставленных в 2012 году кредитов физическим лицам (14 949 603 тыс. руб. - 33,52% от общего объема 44 591 182 тыс. руб. в 2011 году).

1.8.2. Депозиты.

На конец отчетного года сумма привлеченных депозитов физических лиц составила 48 611 331 тыс. руб. (в рублевом эквиваленте), тогда как на начало года составляла 26 794 144 тыс. руб.; т.е. депозитный портфель физических лиц за отчетный год увеличился более чем в полтора раза.

Таблица 2

| Депозиты физических лиц | На 01.01.2013 | | На 01.01.2012 | |
|----------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | В валюте депозита, тыс. единиц валюты | В рублевом эквиваленте, тыс. руб. | В валюте депозита, тыс. единиц валюты | В рублевом эквиваленте, тыс. руб. |
| В рублях | 38 223 356 | 38 223 356 | 21 854 014 | 21 854 014 |
| В долларах США | 242 836 | 7 375 586 | 88 673 | 2 854 930 |
| В евро | 74 881 | 3 012 389 | 50 039 | 2 085 200 |
| | | 48 611 331 | | 26 794 144 |

Сумма привлеченных средств физических лиц, включая остатки на текущих счетах, на конец отчетного года составила 52 070 385 тыс. руб.

Привлечение средств физических лиц в регионах.

По данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» Банк привлекал средства физических лиц в 41 регионе РФ. Наибольший объем привлеченных средств – 28 877 652 тыс. руб. – 55,46% общего объема составляет Москва.

1.8.3. Иные операции.

В августе 2012 года Банк разместил новый выпуск трехгодичных (до 09.08.2015г.) облигаций на сумму 2 млрд. рублей.

На конец отчетного года обязательства Банка по всем выпущенным и размещенным облигациям составляют 5 000 000 тыс. руб.; обязательства по купонам – 222 221 тыс. руб. Сумма выплаченного процентного купонного дохода держателям облигаций Банка в 2012 году составила 457 164 тыс. руб.

В 2012 году Банк получал безвозмездную финансовую помощь от участника, общий размер которой составил 3 439 500 тыс. руб.

В декабре 2012 года Банком был привлечен от юридического лица – нерезидента субординированный кредит в размере 100 млн. долларов США сроком на 5,5 лет.

1.9. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год.

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 85 682 549 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 30 412 687 тыс. рублей (55,03%). Наиболее крупное изменение в абсолютном выражении наблюдается по статье 5 «Чистая ссудная задолженность». За 2012 год данная статья увеличилась на 17 526 335 тыс. руб. и составляет 62 432 158 тыс. руб. Данное изменение в основном связано с увеличением объемов кредитования физических лиц и снижением размера резервов на возможные потери по ссудам, а также проведенным в декабре месяце списанием просроченной задолженности длительностью свыше одного года.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 74 238 105 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года обязательства увеличились на 27 214 404 тыс. руб. (57,87%). На увеличение обязательств повлияло значительное увеличение объема привлеченных средств. Размер привлечения от юридических и физических лиц (клиентов, не являющихся кредитными организациями) составил 63 442 398 тыс. руб. (включая привлеченный субординированный кредит в размере 100 млн. долларов США) против 37 090 506 тыс. руб. на начало отчетного года; в том числе размер привлеченных средств от физических лиц (текущие счета и вклады) составил 52 070 385 тыс.

руб. против 29 178 628 тыс. руб. на 01 января 2012 года. Обязательства Банка по выпущенным долговым обязательствам (облигации, векселя) сократились и составили 5 167 000 тыс. руб. (5 933 297 тыс. руб. - на начало 2012 года).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма) составили 13 478 347 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2012 года (7 246 429 тыс. руб.) капитал Банка увеличился на 6 231 918 тыс. руб. (86,00%).

Чистая прибыль банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» (публикуемая форма) за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом (1 825 434 тыс. руб.) на 1 372 849 тыс. руб. и составила 3 198 283 тыс. руб., что говорит о положительных тенденциях в финансовой деятельности Банка.

В течение 2012 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. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 по состоянию на 01.01.2013 составил 16,1% (12,3% - на 01.01.2012) при минимально допустимом значении, установленном нормативными документами Банка России, в размере 10%.

1.10. Перспективы развития Банка (аудит данного раздела не проводился).

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),
- совершенствование риск технологий.

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

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 65%/35% в структуре фондирования (65% - доля депозитов).

Особое внимание будет уделено рублевым заимствованиям на рынке капитала, а также развитию направления корпоративных 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. Кроме того, планируется постепенное развитие сети в регионах, открытие низкозатратных отделений легкого формата для обеспечения покрытия целевой аудитории, установка банкоматов в отделениях.

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. Информация о страновой концентрации активов и обязательств.

Ниже приведена информация о концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2013 года и сравнительные данные на 01.01.2012 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 3.1.

| №п/п | АКТИВЫ | На 01.01.2013 | | | | |
|------|--|-------------------|-------------------|----------------|-----------------------|---------------|
| | | Всего | РФ | СНГ | Группа развитых стран | Прочие |
| 1 | Денежные средства | 2 158 245 | 2 158 245 | - | - | - |
| 2 | Средства кредитных организаций в Банке России | 4 684 361 | 4 684 361 | - | - | - |
| 2.1 | Обязательные резервы | 847 730 | 847 730 | - | - | - |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 7 275 943 | 1 744 096 | - | 5 531 847 | - |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 358 352 | 4 018 443 | - | 1 339 909 * | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 62 432 158 | 62 429 004 | 380 | 2 774 | - |
| 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 | 756 317 | 756 317 | - | - | - |
| 9 | Прочие активы | 3 017 173 | 2 599 141 | 141 | 417 682 | 209 |
| 10 | ВСЕГО Активов | 85 682 549 | 78 389 607 | 521 | 7 292 212 | 209 |
| | ПАССИВЫ | | | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России | - | - | - | - | - |
| 12 | Средства кредитных организаций | 2 996 815 | 6 445 | - | 2 990 370 | - |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 63 442 398 | 55 047 581 | 120 124 | 8 257 671 | 17 022 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 52 070 385 | 51 753 573 | 120 124 | 179 666 | 17 022 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 729 | 12 729 | - | - | - |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 5 167 000 | 5 167 000 | - | - | - |
| 16 | Прочие обязательства | 2 595 647 | 2 401 279 | 2 138 | 191 928 | 302 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон | 23 516 | 23 516 | - | - | - |
| 18 | ВСЕГО Обязательств | 74 238 105 | 62 658 550 | 122 262 | 11 439 969 | 17 324 |
| | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 32 260 562 | 28 852 745 | - | 3 407 817 | - |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 40 000 | 40 000 | - | - | - |

| | | | | | | |
|----|---|--------|--------|---|---|---|
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 97 724 | 97 724 | - | - | - |
|----|---|--------|--------|---|---|---|

Таблица 3.2

| №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 | 1 768 035 | 1 536 158 | 918 | 230 786 | 173 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон | 30 068 | 29 314 | - | 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 | - |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 124 427 | 124 427 | - | - | - |

* - Чистые вложения в ценные бумаги (еврооблигации), выпущенные на международных финансовых рынках нерезидентами (SPV) в интересах резидентов.

Как видно из приведенных выше данных, наибольшая концентрация активов и обязательств Банка и обязательств Банка сосредоточена в Российской Федерации. Это объясняется тем, что Банк является крупным розничным банком, и, соответственно, основными клиентами Банка – заемщиками и вкладчиками – являются граждане РФ.

2.1.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) (аудит данного раздела не проводился)

Основная часть – 85,91% - кредитного портфеля банка приходится на кредиты, выданные физическим лицам; доля кредитов, выданных юридическим лицам составляет 14,09% всего кредитного портфеля банка.

Таблица 4

| №п/п | Наименование показателя | За 2012 год | | За 2011 год | |
|------|--|------------------|--------------------------------------|------------------|--------------------------------------|
| | | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес в кредитном портфеле, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес в кредитном портфеле, % |
| 1. | Предоставлено кредитов всего | 77 266 463 | 100 | 46 341 363 | 100 |
| 2. | Юридическим лицам по видам деятельности: | 10 886 361 | 14,09 | 1 742 776 | 3,76 |
| 2.1 | Добыча полезных ископаемых | x | x | x | x |
| 2.2 | Обрабатывающие производства | x | x | x | x |
| 2.3 | Производство и распределение электроэнергии газа и воды | x | x | x | x |
| 2.4 | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | x | x | x | x |
| 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 | 10 886 361 | 14,09 | 1 742 776 | 3,76 |
| 3. | В том числе кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса | - | - | - | - |
| 3.1. | Из них: индивидуальным предпринимателям | - | - | - | - |
| 4. | Кредиты физическим лицам всего | 66 380 102 | 85,91 | 44 598 587 | 96,24 |

В течение 2012 года кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации было выдано 66 380 120 тыс. руб. (кредиты в иностранной валюте не выдавались), что на 48,84% больше, чем в 2011 году (44 598 587 тыс. руб.). Основная часть кредитов выдана на потребительские цели.

2.2. **Описание рисков.**

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка и на управление которыми сконцентрирован менеджмент 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 2012 отчетном 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.

2.2.1. Кредитный риск.

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

Основным его источником являются операции кредитования физических лиц. 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 01.01.2013 и сравнительная информация по состоянию на 01.01.2012.

Таблица 5.1.

| Номер п/п | Наименование актива | На 01.01.2013, тыс. руб. | | | | | |
|--------------|--|--------------------------|----------------------------|---------------|----------------|-------------------|-----------------------------------|
| | | Сумма требования | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможны е потери |
| | | | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | Свыше 180 дней | |
| 1 | Требования к кредитным организациям | 7 928 699 | - | - | - | - | 11 |
| 2 | Требования к юридическим лицам, всего в том числе: | 1 761 413 | - | - | - | - | 38 791 |
| 2.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Прочие требования | 1 761 413 | - | - | - | - | 38 791 |
| 2.2.1 | В том числе требования, признаваемые ссудами | 1 755 843 | - | - | - | - | 38 185 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего | 1 463 | 125 | 3 | 35 | 1 167 | 1 459 |
| 3.1 | Прочие требования | 1 463 | 125 | 3 | 35 | 1 167 | 1 459 |
| 4* | Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 66 057 220 | 3 177 665 | 1 853 887 | 1 860 962 | 4 342 867 | 5 975 619 |

Таблица 5.2.

| Номер п/п | Наименование актива | На 01.01.2012, тыс. руб. | | | | | |
|--------------|--|--------------------------|----------------------------|---------------|----------------|-------------------|-----------------------------------|
| | | Сумма требования | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможны е 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), размещенные депозиты | 1 053 320 | - | - | - | - | 5 865 |
| 2.2 | Прочие требования | 1 296 045 | - | - | - | 436 | 32 038 |
| 2.2.1 | В том числе требования, признаваемые ссудами | 1 280 728 | - | - | - | 267 | 31 843 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего | 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 |

* проводя анализ качества активов, необходимо учесть, 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.

2.2.1.2. Активы, распределенные по категориям качества.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов: ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, за исключением межбанковских кредитов и депозитов (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 01.01.2013 в Банке отсутствуют кредиты, предоставленные участникам, а также кредиты, предоставленные на льготных условиях; отсутствуют реструктурированные активы и ссуды.

Таблица 6

| Номер п/п | Наименование показателя | На 01.01.2013, тыс. руб. | | На 01.01.2012, 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 | 1 755 843 | - | 2 334 048 | 9 603 |
| 1.2 | Объем просроченной задолженности | - | - | 267 | - |
| 1.3 | Объем реструктурированной задолженности | - | - | - | - |
| 1.4 | Категории качества | x | x | x | x |
| 1.4.1 | I | 1 703 602 | - | 1 237 319 | - |
| 1.4.2 | II | - | - | 586 476 | 6 226 |
| 1.4.3 | III | 17 793 | - | 17 794 | - |
| 1.4.4 | IV | - | - | 466 844 | 3 377 |
| 1.4.5 | V | 34 448 | - | 25 615 | - |
| 1.5 | Расчетный резерв на возможные потери | 38 185 | - | 275 798 | 1 785 |
| 1.6 | Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества: | 38 185 | - | 37 708 | 62 |
| 1.6.1 | II | - | - | 5 865 | 62 |
| 1.6.2 | III | 3 737 | - | 6 228 | - |
| 1.6.3 | IV | - | - | - | - |
| 1.6.4 | V | 34 448 | - | 25 615 | - |
| 2.1 | Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, физическим лицам и процентам по ним | 66 057 220 | 1 938 533 | 51 708 084 | 2 814 189 |
| 2.2 | Объем просроченной задолженности | 4 811 860 | 532 248 | 11 031 702 | 399 448 |
| 2.3 | Объем реструктурированной задолженности | - | - | - | - |
| 2.4 | Категории качества | x | x | x | x |
| 2.4.1 | I | - | - | - | - |
| 2.4.2 | II | 57 719 470 | 1 294 146 | 38 870 127 | 713 963 |
| 2.4.3 | III | 1 703 780 | 191 476 | 871 835 | 43 872 |
| 2.4.4 | IV | 1 964 881 | 283 389 | 801 878 | 40 136 |
| 2.4.5 | V | 4 669 089 | 169 522 | 11 164 244 | 2 016 218 |
| 2.5 | Расчетный резерв на возможные потери | 5 975 619 | 514 475 | 9 330 613 | 1 548 648 |
| 2.6 | Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества: | 5 975 619 | 514 745 | 9 330 613 | 1 548 648 |
| 2.6.1 | II | 625 483 | 37 383 | 398 437 | 8 170 |
| 2.6.2 | III | 335 657 | 95 298 | 165 090 | 8 479 |
| 2.6.3 | IV | 972 757 | 212 542 | 393 829 | 19 835 |
| 2.6.4 | V | 4 041 722 | 169 522 | 8 373 257 | 1 512 164 |

Из приведенных выше таблиц (в пунктах 2.2.1.1 и 2.2.1.2 настоящей пояснительной записки) видно, что структура активов Банка за 2012 год не претерпела существенных изменений. Основная часть активов Банка представлена ссудной задолженностью физических лиц.

За 2012 год объем задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, увеличился на 27,75% с 51 708 084 тыс. руб. до 66 057 220

тыс. руб. В портфели ссуд без просроченных платежей в 2012 году входит 54 821 839 тыс. руб., что на 47,35% больше, чем в 2011 году (37 204 549 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 71,58% больше, чем в 2011 году (3 177 665 тыс. руб. в 2012 году против 1 851 960 тыс. руб. в 2011 году), с количеством дней просрочки от 31 до 90 – на 106,42% (соответственно – 1 853 887 тыс. руб. и 898 112 тыс. руб.), с количеством дней просрочки от 91 до 180 – на 171,16% (соответственно - 1 860 962 тыс. руб. и 686 306 тыс. руб.). При этом существенно - на 60,76% - сократился объем портфелей однородных требований с количеством дней просрочки более 180 дней (с 11 067 157 тыс. руб. до 4 342 867 тыс. руб.), в том числе и за счет проведенного в декабре месяце списания просроченной задолженности с длительностью просрочки свыше одного года. .

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований, на конец 2012 года составил 5 975 619 тыс. руб., сократившись по сравнению с 2011 годом на 35,96 % (9 330 613 тыс. руб.). Резервы на возможные потери на отчетную дату 01.01.2013 созданы в полном объеме.

2.2.2. Операционный риск.

Операционный риск – это 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.

Представляя собой крупный розничный банк с широкой сетью точек продаж, Банк особое внимание уделяет операционным рискам, концентрация которых обусловлена масштабами деятельности Банка.

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 ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Поддержание ликвидности на должном уровне является одной из важнейших задач управления Банком.

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.

Таким образом, существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и обязательств и своевременно принимать решения, предотвращающие возможные разрывы ликвидности. Кроме того, постоянно поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно и в полном объеме выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами (партнерами) при любом варианте развития событий.

2.2.4. Рыночный риск

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. Операции Банка, несущие рыночные риски, не являются приоритетными с точки зрения банковской стратегии, однако используются с целью диверсификации портфеля активов Банка.

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.

- 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.

- 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.

- 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 незначительными.

2.2.5. Правовые риски.

К правовым рискам Банк относит риск возникновения убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов; в основном:

- 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.

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 предшествующие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающий особые правила в отношении времени признания отдельных видов доходов и расходов для целей налога на прибыль, не содержит четкого указания по поводу применения данных правил на практике. Существует вероятность того, что вследствие развития правил и изменений в подходах к интерпретации и применению этих правил, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут повлиять негативно на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей пояснительной записке в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации

налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство рассчитывает на положительное разрешение данной ситуации в случае возникновения претензий со стороны налоговых органов.

Тем не менее, Банк считает, что по состоянию на 01 января 2013 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.

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу с 1 января 2012 года, российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеэкономических сделок.

По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2012 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В 2012 году Банк определял размер налоговых обязательств по «контролируемым» сделкам на основании фактических цен сделок. В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен «контролируемых» сделок он исходил из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

2.2.6. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это 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 том числе 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.

2.2.7. Стратегический риск.

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. Указанный перечень методов управления Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемого уровня.

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)». Кроме того, отсутствуют существенные доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами, отраженные в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», в том числе, в части процентных доходов, процентных расходов, чистых доходов от операций с иностранной валютой, комиссионных доходов и расходов. В течение 2012 года Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

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

Таблица 7

Тыс. руб.

| Мел/п | Внебалансовые обязательства | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1. | Неиспользованные кредитные линии, сгруппированные в портфель | 16 980 889 | 10 703 936 |
| 1.1 | Резервы на возможные потери, сформированные по неиспользованным кредитным линиям | 19 166 | 12 836 |
| 2 | Выданные гарантии и поручительства | 40 000 | 99 250 |
| 2.1 | Резервы на возможные потери, сформированные по выданным гарантиям и поручительствам | 4 000 | 15 488 |

В состав рассматриваемых выше внебалансовых обязательств включены условные обязательства кредитного характера в виде сгруппированных в портфели однородных элементов 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. Кроме того, одному клиенту — небанковской кредитной организации — открыта кредитная линия по представлению средств в виде «овердрафт» в размере 35 000 тыс. руб., по которой создан резерв в сумме 350 тыс. руб. (1%).

По состоянию на 01.01.2013 года в составе внебалансовых обязательств Банк отразил в учете одну гарантию на сумму 40 000 тыс. руб., выданную 20.07.2012 сроком действия до 20.09.2013 года. Две гарантии на сумму 99 250 тыс. руб. (73 750 тыс. руб., 25 500 тыс. руб.), отраженные на начало года, закрылись в 2012 году по срокам без исполнения.

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Таблица 8

Тыс. руб.

| №п/п | Наименование | На 01.01.2013 | | | На 01.01.2012 | | |
|------|--|------------------|--------------------|----------------------------|------------------|--------------------|----------------------------|
| | | Сумма требований | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери | Сумма требований | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери |
| 1 | Срочные сделки (базисный актив – иностранная валюта) | 10 323 681 | 10 615 301 | - | 5 144 033 | 5 101 759 | 1 745 |
| 2 | Срочные сделки ПФИ (базисный актив – иностранная валюта) | 4 698 522 | 4 629 372 | - | | | |

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствовали срочные сделки с условиями, не предусматривающими поставку базового актива. В таблице представлена информация по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, не признаваемым ПФИ, а также по сделкам, признаваемым ПФИ, с базисным активом иностранная валюта. На отчетную дату элементы расчетной базы резерва по срочным сделкам отсутствуют; соответственно, резерв не создавался.

Условные обязательства некредитного характера и резервы-оценочные обязательства некредитного характера:

По состоянию на 01.01.2013 в составе условных обязательств некредитного характера (внебалансовые обязательства) учтены обязательства в сумме 97 724 тыс. руб. – сумма претензий по Решению МИФНС по результатам налоговой проверки деятельности Банка за 2009 -2010 годы; кроме того, по указанному Решению сформированы резервы-оценочные обязательства некредитного характера в размере 50 231 тыс. руб., а также в составе резервов-оценочных обязательств некредитного характера (с учетом СПОД) учтены суммы по искам физических лиц-заемщиков (бывших заемщиков) к Банку в сумме 34 896 тыс. руб.

На Решение МИФНС Банком была подана апелляционная жалоба в вышестоящий налоговый орган; в период после составления годового отчета, но до его представления на утверждение годового собрания участников ФНС вынесла Решение, оставив апелляционную жалобу без удовлетворения; общая сумма претензий с учетом пени и штрафов составляет 180 404 тыс. руб. Банк, не соглашаясь с выводами ФНС, оставляет за собой право обжалования вынесенного решения в судебном порядке.

По состоянию на 01.01.2013 судебные разбирательства, носящие существенный характер, отсутствуют.

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 2012 году не производились.

В Банке по состоянию на 01.01.2013 существуют обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений (программа долгосрочного премирования); размер сформированного резерва предстоящих расходов на указанные цели составляет 53 387 тыс. руб. (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 2012 году – 496 387 тыс. руб. (выплаты производились в адрес 14 человек; на конец года – 11 человек);

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

Численность работников списочного состава на отчетную дату составила – 6 521 человек, включая 11 человек основного управленческого персонала.

2.6. Информация о дивидендах.

В отчетном 2012 году дивиденды единственному участнику Банка не выплачивались.

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

2.7. Сведения о прекращенной деятельности.

В течение 2012 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

В отчетном периоде бухгалтерский учет в Банке велся 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.

С 01.01.2013 года бухгалтерский учет ведется на базе Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» и Правил от 16.07.2012 №385-П, установленных 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 2012 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 одновременно 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 одновременно 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 - 3-й категориям качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов); по активам 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 90 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 2012 год не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса (аудит данного раздела не проводился)

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

По состоянию на 01 января 2013 года в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 ноября 2012 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 31.12.2012 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 2013 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 2013 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 (аудит данного раздела не проводился).

Дебиторская задолженность – остатки по балансовым счетам второго порядка №№47404, 47417, 47423, 47427, 60302, 60306, 60308, 60312, 60314, 60323 по состоянию на 01.01.2013 года составляет 4 069 266 тыс. рублей. Из них бюджетная задолженность (счет 60302 - расчеты по налогам) – 489 133 тыс. рублей. Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками (балансовые счета второго порядка 60312, 60314, 60323) составляет 462 456 тыс. рублей (408 лицевых счетов).

Кредиторская задолженность – остатки по балансовым счетам второго порядка №№47403, 47407, 47411, 47416, 47422, 47426, 60301, 60305, 60309, 60311, 60322 по состоянию на 01.01.2013 года составляет 1 796 352 тыс. рублей. Из них текущая задолженность по налоговым платежам – 382 411 тыс. рублей; суммы до выяснения – 171 тыс. рублей, задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками (балансовые счета второго порядка 60311, 60313, 60322) – 62 615 тыс. рублей (107 лицевых счетов).

Банком были приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток в указанной сумме 171 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 01.01.2013 года составили:

по балансовому счету второго порядка 30233 (требования) – 17 000 тыс. рублей;

по балансовому счету второго порядка 30232 (обязательства) – 155 740 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 2012 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 2012 года с балансовых счетов 706 на балансовые счета 707);
- перенос финансового результата 2012 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 2012 году,
- возврат комиссий, удержанных Банком с клиентов в 2012 году (в определенных случаях),
- пересчет процентов по депозитам за 2012 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 2012 год.

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2013 г. составили 13 943 933 тыс. руб. (до отражения СПОД), с учетом СПОД (форма 0409808) – 13 478 347 тыс. руб. (на 01.01.2011 г. с учетом СПОД – 7 246 429 тыс. руб.).

С учетом СПОД капитал по состоянию на 01.01.2013 снизился на 465 586 тыс. руб.; по итогам 2012 года Банком получена прибыль в размере 3 198 283 тыс. руб. (1 825 434 тыс. руб. – по итогам 2011 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 2013 год внесены изменения и дополнения в связи с вступлением в силу Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», выпущенным Банком России «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 №385-П и иными нормативными документами, вступающими в силу в 2013 году. Однако изменения, вносимые в Учетную политику, не носят существенный характер в части возможного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный год и последующие отчетные периоды.

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

В отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), входящей в состав годового отчета, остатки по счету 60348 «Резервы предстоящих расходов», учтены в статье 16 «Прочие обязательства», тогда как в отчетности за 2011 год остатки по указанному счету учитывались в статье 17 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» в сумме 13 078 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

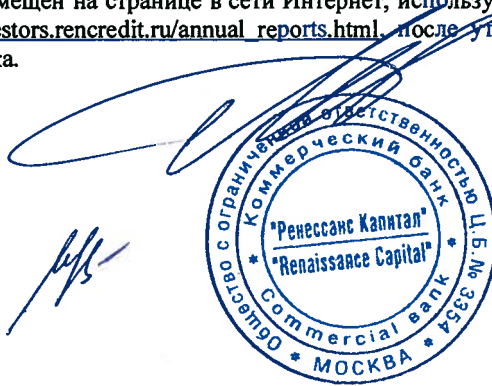
В составе годового отчета Банк представляет все предусмотренные формы отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2008 года №2089 -У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

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 (18 февраля 2013 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

Главный бухгалтер



А.В.Левченко

Л.Б. Марьина



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 41 листов

