

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

Аудиторское заключение по годовому отчету
за 2010 год

Апрель 2011 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2010 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 г.	6
Отчет о прибылях и убытках за 2010 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2010 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 г.	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 г.	14
Пояснительная записка	16

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Сведения об аудируемом лице

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

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3354 выдано Центральным банком Российской Федерации 30 марта 2004 г.

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 г., отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 г., и пояснительной записки (пункты 1,4,7).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств с 1 января по 31 декабря 2010 г. в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 8 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html, 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.



О. В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

22 апреля 2011 г.

Код территории по ОКATO	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 « 01 » января 2011 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1073333	778874
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	869028	878661
2.1	Обязательные резервы	209472	113370
3	Средства в кредитных организациях	2565898	916115
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2443289	9204754
5	Чистая ссудная задолженность	27614020	24481211
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	633258	489466
9	Прочие активы	2418238	2296347
10	Всего активов	37617064	39045428
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	14302715
12	Средства кредитных организаций	23176	579883
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25397340	11896217
13.1	Вклады физических лиц	14859611	2929191
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3809765	4657418
16	Прочие обязательства	1183386	498224
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	232670	142818

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	30646337	32077275
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	6389103	6599980
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2574	-210877
27	Всего источников собственных средств	6970727	6968153
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11121482	24472635
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6093924	8066687
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16680	57672
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5861343	7602113
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	215901	406902
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3175080	4683600
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	284224	1979782
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2077637	1633890
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	813219	1069928
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2918844	3383087
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:	-1957063	-4783897
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-483515	-145869
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	961781	-1400810
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192426	937268
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

8

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1542399	1062098
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-23289	-1407616
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17	0
12	Комиссионные доходы	3680118	3377090
13	Комиссионные расходы	151853	147831
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	-98047	-472849
17	Прочие операционные доходы	2656328	2276975
18	Чистые доходы (расходы)	5675082	4224325
19	Операционные расходы	5020311	4130075
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	654771	94250
21	Начисленные (уплаченные) налоги	652197	305127
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2574	-210877
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	2574	-210877

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 2010 г.
(отчетный год)

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3222323	5908255
1.1.1	Проценты полученные	6008201	8014472
1.1.2	Проценты уплаченные	-2773834	-5106762
1.1.3	Комиссии полученные	3680118	3377090
1.1.4	Комиссии уплаченные	-151853	-147831
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	708936	649680
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	-1542399	1063824
1.1.8	Прочие операционные доходы	2650192	2262001
1.1.9	Операционные расходы	-4922750	-3875875
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-434288	-328344
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-783108	-8181596
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-96102	-49455
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3656392	-7370456
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной	-3932227	17204997

	задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-180393	3006559
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-14302715	3397565
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-556707	-6934134
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16070769	-11649095
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-385962
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-847653	-5440107
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-594472	38492
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2439215	-2273341
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	-245794	-60250
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1497	26069
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-244297	-34181
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	37854	212425
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2232772	-2095097
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2066015	4161112
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4298787	2066015

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



[Signature]
А.В.Левченко

[Signature]
Л.Б.Марьина

81

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 2011 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 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:	6552088	-586098	5965990
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):	6116207	-563155	5553052
1.5.1.	прошлых лет	6599980	-210877	6389103
1.5.2.	отчетного года	-483773	-352278	-836051
1.6	Нематериальные активы	143169	22943	166112
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.00	X	10.00
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.0	X	14.6

12

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	12667350	-884168	11783182
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12477988	-937752	11540236
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	46544	-36268	10276
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	142818	-110328	32490
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	200180	200180

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5301290, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 838833;
- 1.2. изменения качества ссуд 3834844;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 74389;
- 1.4. иных причин 553224.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6038860, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2813716;
- 2.2. погашения ссуд 1317837;
- 2.3. изменения качества ссуд 1722159;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 19144;
- 2.5. иных причин 166004.

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 2011 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

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	14,6		19,0	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	152,0		213,4	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	195,0		212,0	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	54,3		76,7	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	24,8	Максимальное	15,3
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	63,1		47,2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0		0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,5		0,1	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других	25	0		0	

	юридических лиц (Н12)			
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	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.Марьина



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету

за 2010 год

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2010 ГОД

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (далее – Банк) имеет лицензии № 3354 от 30.03.2004 года на осуществление банковских операций, которые позволяют оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам как в рублях, так и в иностранной валюте.

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

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.

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.

Банк имеет следующие рейтинги:

- Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента: B- (апрель 2010; Standard&Poor's);
- Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте: B3 (октябрь 2010; Moody's);
- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте: B- (апрель 2010; Fitch Ratings).

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имеет 1 Представительство (57 – на начало отчетного года), 15 дополнительных офисов (5 – на начало отчетного года), 93 кредитно-кассовых офиса (43 – на начало отчетного года); штатная численность персонала составляет 4791 человек (3 183 – на начало отчетного года). Из приведенных данных видно, что Банком в течение 2010 года проведена значительная работа по изменению структуры: с целью дальнейшего активного развития бизнеса в регионах представительства Банка закрыты, на их базе в регионах открыты кредитно-кассовые офисы.

В 2010 году деятельность Банка продолжалась в установленном направлении предоставления спектра банковских услуг физическим лицам. Так, в отчетном году получила дальнейшее активное развитие программа привлечения денежных средств физических лиц во вклады; после спада в 2009 году на фоне кризисных явлений получила дальнейшее развитие программа кредитования физических лиц.

На конец отчетного года депозитный портфель Банка (депозиты физических лиц) по сравнению с началом отчетного года составил:

Депозиты физических лиц	На 01.01.2011		На 01.01.2010	
	В валюте депозита, тыс. единиц валюты	В рублевом эквиваленте, тыс. руб.	В валюте депозита, тыс. единиц валюты	В рублевом эквиваленте, тыс. руб.
В рублях	10 020 223	10 020 223	826 314	826 314
В долларах США	57 348	1 747 796	14 901	450 668
В евро	38 999	1 572 932	10 468	454 208
		13 340 951		1 731 190

Портфель в рублевом эквиваленте составил 13 340 951 тыс. руб., тогда как на начало года составлял 1 731 190 тыс. руб.; т.е. увеличение депозитного портфеля в 7,7 раз. Депозиты физических лиц – резидентов составляют 13 096 141 тыс. руб., нерезидентов – 244 810 тыс. руб.

На конец 2010 года имеется незначительное увеличение объема кредитного портфеля Банка (кредиты физическим лицам) по сравнению с началом отчетного года; портфель имеет следующий вид:

	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2010 г.
Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, включая задолженность по кредитным картам, тыс. руб.;	35 350 454	33 971 982
в том числе просроченная задолженность, тыс. руб.	11 898 732	12 196 738
Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (по кредитам, предоставленным физическим лицам), тыс. руб.	10 011 819	11 089 790

Таким образом, кредитный портфель физических лиц за 2010 год в объеме практически не изменился; однако остановлено его сокращение, имеющее место в предыдущий отчетный год из-за общих негативных тенденций в экономической ситуации в стране. По сравнению с началом отчетного года при общем увеличении кредитного портфеля на 1,4 млрд. рублей объем просроченной задолженности сократился на 298 млн. рублей, что говорит о качественном улучшении структуры кредитного портфеля, сложившегося на конец отчетного года.

Структура портфелей однородных ссуд по типам кредитов
по состоянию на 01.01.2011 и на 01.01.2010 гг.

	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес в общем объеме, %	
	На 01.01.2011	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2010
Автокредиты	5 122 810	7 346 044	14,49	21,62
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	128 580	252 830	0,36	0,75
Ипотечные жилищные ссуды	206 928	206 989	0,59	0,61
Иные потребительские ссуды	29 892 136	26 165 224	84,56	77,02

В сравнении с началом отчетного периода в кредитном портфеле сократилась доля автокредитов и увеличилась доля иных потребительских ссуд.

Начиная с мая 2010 года, Банк отказался от привлечения денежных средств от Банка России; на конец отчетного года задолженность Банка перед Банком России отсутствует (на начало 2010 года – 7 112 000 тыс. руб. – по привлеченным кредитам, 7 190 715 тыс. руб. – по сделкам РЕПО).

На 1 января 2011 года общий объем привлеченных средств банка без учета остатков денежных средств на текущих счетах клиентов физических и юридических лиц составил 27 621 011 тыс. руб. (30 184 401 тыс. руб. – на 01.01.2010), в том числе: выпущенные облигации в сумме 3 809 765 тыс. руб. (4 657 418 тыс. руб. – на 01.01.2010).

В 2010 году Банк не проводил размещение новых выпусков облигаций. В марте 2010 года было осуществлено погашение облигаций серии 01 в полном объеме в сумме 2 млрд. рублей. В течение года Банком были исполнены оферты по выкупу ранее размещенных выпусков облигаций: в апреле было выкуплено 2 141 302 штуки облигаций серии 02, в июне выкуплено 1 459 779 штук облигаций серии 03. Из выкупленных в отчетном году 2 141 302 штук облигаций 02 серии повторно были размещены 455 704 штук; из выкупленных ранее и выкупленных в отчетном году облигаций 03 серии повторно размещены облигации в количестве 1 957 750 штук; также повторно размещены 2 339 974 штуки облигации серии 02, выкупленные Банком до начала отчетного года.

На конец отчетного года обязательства Банка по выпущенным и размещенным облигациям составляет 3 809 765 тыс. руб.; обязательства по купонам – 39 997 тыс. руб.; количество выкупленных до срока погашения облигаций по исполненным офертам и не размещенным повторно составляет 3 190 235 штук. Сумма выплаченного процентного купонного дохода держателям облигаций Банка в 2010 году составила 1 116 528 тыс. руб.

В соответствии с принятой учетной политикой Банк отражает на счетах доходов проценты, начисленные к получению, по кредитам, сгруппированным в портфели без просроченных платежей и с

18

просроченными платежами длительностью от 1 до 30 дней; начисленные проценты по кредитам, входящим в остальные портфели, отражаются на счетах внебалансового учета. В 2010 году процентные доходы (балансовый счет второго порядка 70601) по кредитам физическим лицам (символ 11115) с учетом процентов по рефинансированным кредитам составили:

- до отражения СПОД составили 4 360 121 тыс. руб.,
- с учетом СПОД 4 359 533 тыс. руб.

Разница в сумме 588 тыс. руб. сформировалась в связи с отражением в учете исправительных проводок в период составления годового отчета по результатам проводимой претензионной работы с клиентами.

По состоянию на 01.01.2011 г. начисленные процентные расходы до отражения СПОД составили 3 175 378 тыс. руб., после отражения СПОД – 3 175 080 тыс. руб. (4 683 600 тыс. руб. – на 01.01.2010), в том числе процентные расходы по депозитам физических лиц за 2010 год составили до операций СПОД 892 925 тыс. руб., после проведения операций СПОД – 891 779 тыс. рублей. После проведения операций СПОД размер процентных расходов по депозитам физических лиц сократился на 1 146 тыс. рублей в связи с перерасчетом процентов по срочным депозитам физических лиц, досрочно расторгаемым в период составления годового отчета.

В декабре 2010 года Банк получил безвозмездную финансовую помощь от своего участника в размере 306 839 тыс. руб., т.е. существенно меньше, чем за предыдущий отчетный год (1 491 060 тыс. руб. в 2009 году).

В 2010 году Банком принято решение о прекращении деятельности в части доверительного управления Общими фондами банковского управления, которая была практически свернута в предыдущем году из-за вывода денежных средств учредителями фондов. По состоянию на 01.01.2011 ОФБУ в Банке отсутствуют.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

В 2010 году Банк являлся финансово-устойчивой организацией. Структура активов и пассивов по срокам востребования и погашения была в целом сбалансирована.

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

В своей деятельности Банк выделяет следующие основные виды рисков:

- Кредитный риск,
- Операционный риск,
- Риск ликвидности,
- Фондовый риск,
- Валютный риск,
- Процентный риск,
- Рыночный риск,
- Налоговый риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации.

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

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

В целях оценки и управления данным видом риска Банком разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартах управления рисками, а также передовом опыте ведущих российских и международных финансовых организаций.

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.

88

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 осуществляется на основе портфельного подхода. На данный момент используются следующие количественные параметры для мониторинга состояния портфелей однородных ссуд, которые в рамках каждого портфеля разделяются по продуктам:

- 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 проч.

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 или под обеспечение;
- адаптация скоринговых моделей для учета изменений поведенческих характеристик групп заемщиков;
- взаимодействие с бюро кредитных историй.

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

В целях минимизации операционного риска Банк принимает следующие меры:

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

В целях ограничения операционного риска Банком разработан план обеспечения непрерывности функционирования автоматизированных банковских систем.

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.

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

Органом Банка, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, выработку рекомендаций решений по управлению ликвидностью, в том числе предельных отклонений коэффициентов ликвидности от установленных нормативными актами, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Правления, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Управление риском ликвидности осуществляется Управлением Казначейства в рамках утвержденного Положения об управлении ликвидностью и ее оценке в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Казначейство осуществляет контроль состояния текущей ликвидности Банка на основании информации о списаниях/зачислениях денежных средств, содержащейся в системе операционного банковского дня, и информации о предстоящих списаниях/зачислениях денежных средств в соответствии с финансовым планом. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

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

В 2010 году структура финансовых активов и финансовых обязательств Банка была в целом сбалансирована.

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска. Используемая Банком система управления рыночным риском позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Банком на основании методологии Value-at-Risk (VaR) в соответствии с утвержденной Методологией оценки рыночных рисков по всем основным видам и факторам риска с учетом корреляционных взаимосвязей, существующих между ними.

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 несущественными.

Налоговые риски.

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

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

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

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

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

Банк считает, что по состоянию на 01 января 2011 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.

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

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

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.

3. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

По состоянию на 01.01.2011 г. в Банке обслуживается 20 клиентов – юридических лиц, которым открыто 35 текущих счетов (в рублях и в иностранной валюте). Суммарный остаток средств на указанных счетах составляет 26 454 тыс. руб. Такое количество обслуживаемых счетов корпоративных клиентов вызвано спецификой Банка, направленной на предоставление услуг физическим лицам, в связи с чем спектр услуг, оказываемых Банком юридическим лицам, не является столь широким, как это требуется корпоративным клиентам.

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

Количество обслуживаемых клиентов – физических лиц составляет порядка 3,5 миллионов человек. Количество лицевых счетов с остатком денежных средств, включая депозитные счета, на конец отчетного года составило 582 352 штуки, остаток денежных средств на указанных счетах составил 14 859 611 тыс. руб. (2 929 191 тыс.руб. – по состоянию на 01.01.2010).

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

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками (балансовые счета второго порядка 60312, 60314) по состоянию на 01.01.2011 года составляет 160 795 тыс. руб. (420 контрагентов).

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками и прочими кредиторами (балансовые счета второго порядка 60311, 60313) по состоянию на 01.01.2011 года составляет 23 528 тыс. руб. (105 контрагентов).

Двусторонние Акты по подтверждению расчетов направлены контрагентам-резидентам РФ и нерезидентам, имеющим филиалы/представительства в РФ.

По состоянию на 01 января 2011 года в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 ноября 2010 года в Банке проведена инвентаризация имущества банка, включая региональные структурные подразделения. По результатам инвентаризации выявлена недостача имущества, первоначальная стоимость которого составила 18 тыс. рублей, начисленная амортизация - 18 тыс. рублей.

По состоянию на конец операционного дня 31.12.2010 г. произведена ревизия кассы во всех кассовых подразделениях Банка. Излишков или недостач не выявлено, остаток денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

4. АНАЛИЗ СТАТЕЙ АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАЛАНСА

По состоянию на 1 января 2011 года денежные средства в кассе Банка и средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (за минусом обязательных резервов) на счете в Банке России составили 1 732 889 тыс. руб.; на 01.01.2010 - 1 544 165 тыс.руб.

Средства в кредитных организациях без учета резервов на возможные потери составили на 01.01.2011 года – 2 565 898 тыс. руб. (на 01.01.2010 - 959 922 тыс. руб.), в том числе средства на счетах банков-нерезидентов, относящихся к «группе развитых стран» - 2 187 304 тыс. руб. (217 861 тыс. руб. на 01.01.2010), такие активы Банк относит к категории безрисковых.

Обязательные резервы, перечисленные в Банк России на конец отчетного года, составили 209 472 тыс. руб., на 01.01. 2010года - 113 370 тыс. руб.

На 01.01.2011 года остатки на счетах юридических лиц с учетом депозитов и прочих привлеченных средств составили 10 537 645 тыс. руб., на 01.01.2010 г. - 8 967 026 тыс. руб. При этом депозиты (кредиты) на конец отчетного года составили 10 470 294 тыс. руб., на начало – 8 913 195 тыс. руб. В течение отчетного года Банком осуществлялся своевременный возврат ранее привлеченных средств в соответствии с условиями заключенных договоров.

Остатки на текущих счетах физических лиц (без учета депозитов) составляют на конец отчетного года 1 518 660 тыс. руб., на 01.01.2010 г. – 1 198 001 тыс. руб.

По состоянию на начало отчетного периода депозиты физических лиц составили 1 731 190 тыс. руб.; Банком за отчетный год объем привлечения от физических лиц существенно возрос и на конец года составил 13 340 951 тыс. руб.

По состоянию на начало отчетного года привлеченные средства от Банка России (с учетом сделок РЕПО) составили 14 302 715 тыс. руб.; на 01.01.2011 привлечение от Банка России отсутствовало.

Итого, по состоянию на 01.01.2011 объем привлеченных Банком денежных средств от физических и юридических лиц (не включая остатки на текущих счетах физических и юридических лиц) составил 23 811 245 тыс. руб., на 01.01.2010 – 25 526 983 тыс. руб. Объем привлечения на конец отчетного года по сравнению с предыдущим отчетным периодом несущественно снизился (снижение на 6,72%).

Размещенные средства (кредиты, депозиты и прочие размещенные средства) по состоянию на 01.01.2011 года составили 37 799 557 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 35 843 199 тыс. руб.):

- межбанковские кредиты, депозиты и прочие размещенные средства - 925 258 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 56 565 тыс. руб.);

- ссуды физическим лицам (с учетом приобретенных прав требования по кредитным договорам, а также операций по кредитным картам) – 35 350 454 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 33 971 982 тыс. руб.)

- кредиты юридическим лицам – 1 523 845 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 1 814 652 тыс. руб.).

Объем размещенных средств на конец отчетного периода по сравнению с предыдущим изменился не существенно: увеличение составило 5,46%; структура размещения – юридические лица, включая кредитные организации, и физические лица – также не претерпела существенных изменений; доля предоставленных средств физическим лицам в общем объеме размещенных средств составляет 93,52% (94,78% на начало отчетного периода).

Имущество Банка:

Вид имущества	Стоимость на 01.01.2011 г., тыс. руб.	Стоимость на 01.01.2010 г., тыс. руб.
<u>Основные средства</u>		
<u>(за минусом амортизации)</u>	282 480	247 956
<u>Нематериальные активы</u>		
<u>(за минусом амортизации)</u>	153 520	38 375
<u>Материальные запасы</u>	97 994	97 236
<u>Вложения в создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, (в том числе НМА)</u>	99 264 (12 593)	105 899 (104 794)

Из сравнительных данных видно, что в 2010 году стоимость нематериальных активов на балансе Банка существенно возросла: было введено в эксплуатацию программное обеспечение, стоимость которого на предыдущую отчетную дату учитывалось в составе вложений в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов.

В производственной деятельности использовались накопленные материальные запасы и ранее приобретенные основные средства.

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2011 г. составили 6 434 886 тыс. руб. (до отражения СПОД), с учетом СПОД – 5 965 990 тыс. руб. (на 01.01.2010 г. с учетом СПОД - 6 552 088 тыс. руб.).

С учетом СПОД капитал по состоянию на 01.01.2011 снизился на 468 896 тыс. руб.; по итогам 2010 года Банком получена незначительная прибыль в размере 2 574 тыс. руб.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с действующей в 2010 году Учетной политикой Банком определен порядок отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, имеющих корректирующий и некорректирующий характер. В частности подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве корректирующего СПОД:

- перенос доходов/расходов 2010 года с балансовых счетов 706 на балансовые счета 707);
- перенос финансового результата 2010 г. (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»);
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год и влияют на определение финансового результата. При

этом установлен следующий критерий существенности в целях отражения по счетам бухгалтерского учета обнаруженных ошибок отчетного года:

- существенной считать ошибку, если она ведет к искажению на 5% и более:
- соответствующей статьи балансового счета второго порядка оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101),
- соответствующей статьи по символу отчета о прибылях и убытках кредитной организации (форма 0409102);
- признание доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), относящихся к 2010 году,
- изменение сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированным на 01.01.2011 с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату и полученных в феврале 2011 года,
- пересчет процентов по депозитам за 2010 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 2010 год.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, влияющим на финансовое положение Банка, может быть отнесено отсутствие на дату составления годового отчета Решения Управления ФНС по г.Москве на апелляцию Банка по Решению МИФНС по крупнейшим налогоплательщикам №9 Санкт-Петербурга по итогам выездной налоговой проверки деятельности Банка за 2007-2008 годы.

6. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

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

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) и, в определенных случаях, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в иностранной валюте на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Рабочий План счетов бухгалтерского учета в Банке построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (Приложение к Правилам № 302-П).

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 на 2010 год без изменений был оставлен установленный лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, равный 20 000 рублей (Двадцать тысяч 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».

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

Независимо от классификации ценных бумаг при их приобретении первоначальная стоимость аккумулируется на одном соответствующем балансовом счете по учету ценных бумаг второго порядка, но на разных лицевых счетах: для этого открываются лицевые счета для учета номинала ценной бумаги, процентного (купонного) дохода (ПКД) и, в определенных случаях, затрат на приобретение. Определен

критерий существенности для списания затрат единовременно на расходы при приобретении ценных бумаг: если затраты на приобретение составляют менее десяти процентов от цены партии купленных ценных бумаг, то такие затраты не включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг, а единовременно списываются на расходы.

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

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

При списании с баланса нереальных для взыскания ссуд в малых суммах (размер задолженности не превышает 1000 рублей) учет списанной задолженности на внебалансовых счетах не ведется.

В 2010 году Банк не формировал резервы предстоящих расходов.

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».

7. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА 2010 ГОД

На 2011 год принято решение продлить действие Учетной Политики 2010 года.

Датой составления годового отчета является 16 февраля 2011 года.

8. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. На дату составления годового отчета (16 февраля 2011 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

25

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 25 листов

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'D. G. G.' or similar, written in a cursive style.