

**Аудиторское заключение**  
независимой аудиторской фирмы  
ООО «Эрнст энд Янг»  
по годовому отчету  
**Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»**  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
за 2009 год

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

---

<b>Содержание</b>		<b>Стр.</b>
1.	Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2009 год	3
2.	Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2009 год в составе:	
	Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года	6
	Отчета о прибылях и убытках за 2009 год	8
	Отчета о движении денежных средств за 2009 год	10
	Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года	13
	Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года	15
	Пояснительной записки	17

**Аудиторское заключение  
по годовому отчету Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»  
(Общество с ограниченной ответственностью) за 2009 год  
независимой аудиторской фирмы**

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

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

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

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 20 июня 2002 г. № 108.877, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., серия 77 № 007367150, дата внесения записи 5 декабря 2002 г., основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. 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.

**Сведения об аудируемом лице**

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

Сокращенное наименование: КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

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

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

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года; отчета о прибылях и убытках за 2009 год; отчета о движении денежных средств за 2009 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года; и пояснительной записки (пункты 1, 4, 7). Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этого годового отчета несет руководство Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данного годового отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в годовом отчете, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета.

По нашему мнению, упомянутый выше годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2010 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Как указано в пункте 8 пояснительной записки, 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 и банковских (консолидированных) групп» будет принято руководством Банка после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка. 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 [www.rencredit.ru](http://www.rencredit.ru), 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.

28 апреля 2010 года

А. В. Сорокин  
Партнер Отдела аудита



В.А. Цой  
Руководитель аудиторской проверки  
(квалификационный аттестат аудитора № К 030712,  
выданный 30 октября 2009 г. на неограниченный срок)

A handwritten signature in blue ink, which appears to be 'В.А. Цой', is written below the text of the auditor.

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 «\_01\_» января 2010 г.

Кредитной организации \_\_\_\_\_ **Коммерческий банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)** \_\_\_\_\_  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409806  
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Ном ер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответству ющую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	778874	207806
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	878661	1422165
2.1	Обязательные резервы	113370	63915
3	Средства в кредитных организациях	916115	3253342
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9204754	1451673
5	Чистая ссудная задолженность	24481211	46579504
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	489466	688966
9	Прочие активы	2296347	5503562
10	Всего активов	39045428	59107018
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14302715	10905150
12	Средства кредитных организаций	579883	7085383
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	11896217	22388327
13.1	Вклады физических лиц	2929191	2728774
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	385962
15	Выпущенные долговые обязательства	4657418	10106375
16	Прочие обязательства	498224	961867
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	142818	94924

18	Всего обязательств	32077275	51927988
III.	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
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	6599980	5470230
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-210877	1129750
27	Всего источников собственных средств	6968153	7179030
IV.	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	24472635	23217651
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	1664458

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](http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html)

Председатель Правления Банка

А.В.Левченко

Главный бухгалтер

Л.Б.Марьина

Исполнитель: Перельская О.В.

Телефон 883-46-00

«28» апреля 2010 г.



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 2009 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409807  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8066687	10632288
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	57672	56801
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7602113	10468732
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	406902	106755
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4683600	4836381
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1979782	741286
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1633890	3193888
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1069928	901207
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3383087	5795907
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:	-4783897	-5503867
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-145869	-153458
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-1400810	292040
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	937268	1012790
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	1011
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1062098	2240331
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1407616	-3632227



11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3377090	3906266
13	Комиссионные расходы	147831	240229
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	-472849	-349255
17	Прочие операционные доходы	2276975	6046733
18	Чистые доходы (расходы)	4224325	9277460
19	Операционные расходы	4130075	7466824
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	94250	1810636
21	Начисленные (уплаченные) налоги	305127	680886
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-210877	1129750
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	-210877	1129750

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

Председатель Правления Банка

А.В.Левченко



Главный бухгалтер

Л.Б.Марьина

Исполнитель: Герасельская О.В.

Телефон: 783-46-00

«28» апреля 2010 г.

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 2009 г.

(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Но мер п/п	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:	5908255	10260329
1.1.1	Проценты полученные	8014472	10212591
1.1.2	Проценты уплаченные	-5106762	-4273248
1.1.3	Комиссии полученные	3377090	3902659
1.1.4	Комиссии уплаченные	-147831	-236557
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	649680	-30334
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	1063824	2241168
1.1.8	Прочие операционные доходы	2262001	5633234
1.1.9	Операционные расходы	-3875875	-6533111
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-328344	-656073
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5897691	-8944741

1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-49455	417983
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7370456	-1451673
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	2612738	1265466
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	17204997	-15228751
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	2677726	-3360783
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3397565	10905150
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-6934134	5227226
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-11649095	-11808617
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-385962	-
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-5440107	5628350
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	38492	-539092
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10564	1315588
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	-1470895
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	1471907
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	-60250	-746444
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	26069	64
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-34181	-745368
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		
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	1726	837
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-21891	571057
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1566056	994999
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1544165	1566056

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](http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html)

Председатель Правления Банка

А.В.Левченко

Главный бухгалтер

Л.Б.Марьина



Исполнитель: Передельская О.В.  
Телефон: 783-46-00  
«28» апреля 2010 г.

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 2010 года

Кредитной организации Коммерческий банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409808  
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6736402	-184314	6552088
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	501000		501000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	501000		501000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0		0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0		0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0
1.3	Эмиссионный доход	0		0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	78050		78050
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	6269514	-153307	6116207
1.5.1	прошлых лет	5470230	1129750	6599980
1.5.2	отчетного года	799284		-483773
1.6	Нематериальные активы	112162	31007	143169
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0		0

1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0		10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,9		19,03
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	8548868	4118482	12667350
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8449757	4028231	12477988
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4187	42357	46544
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	94924	47894	142818
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9459321, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд 82378;
  - 1.2. изменения качества ссуд 9343135;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5737;
  - 1.4. иных причин 28071;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5389301, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1134817;
  - 2.2. погашения ссуд 1176705;
  - 2.3. изменения качества ссуд 3075066;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2713;
  - 2.5. иных причин 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](http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html)

Председатель Правления Банка

А.В.Левченко



Л.Б.Марьина

Исполнитель: Передельская О.В.

Телефон: 783-46-00

«28» апреля 2010 г.



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 \_\_2010\_\_ года

Кредитной организации \_\_\_\_ **Коммерческий банк «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)** \_\_\_\_  
 (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес \_\_115114 г. Москва, Кожевническая ул. д.14\_\_

Код формы 0409813  
 Годовая  
 процент

Но мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	19,0		11,9	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	213,4		90,7	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	212,0		66,3	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	76,7		75,1	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	15,3	Максимальное	24,7
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	47,2		62,2	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,1		0,2	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0		0	
10	Показатель соотношения суммы					

	ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель 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](http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html)

Председатель Правления Банка

А.В.Левченко



Исполнитель Передельская О.В.

Телефон: 783-46-00

«28» апреля 2010 г.

Л.Б.Марьяна

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету

за 2009 год

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2009 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 №077-10123-001000 от 24 апреля 2007 года.

В 2009 году стало очевидно, что некоторые розничные заемщики Банка не в состоянии своевременно погашать задолженность, либо в полном объеме выплачивать ежемесячный платеж в результате отрицательного воздействия финансового кризиса на экономические условия в России. Многие из этих клиентов продемонстрировали намерение продолжить погашение задолженности перед Банком, при условии уменьшения ежемесячного платежа. Банк рассмотрел обстоятельства клиентов на индивидуальной основе с учетом их финансового положения и изменил статус указанных кредитов, включив их в портфель нецелевых кредитов рефинансированных или в портфель кредитных карт рефинансированных и снизив ежемесячный платеж по таким кредитам путем увеличения первоначального срока погашения. В течение года были рефинансированы кредиты на общую сумму порядка 3 млрд. рублей. Активность по выдаче кредитов физическим лицам была возобновлена лишь в октябре 2009 года.

В 2009 году Банком было принято решение о расширении спектра банковских услуг, предоставляемых физическим лицам. Так, в отчетном году стартовала программа «Депозиты физических лиц», в январе 2010 - «Переводы физических лиц без открытия счета». На конец отчетного года депозитный портфель Банка (депозиты физических лиц) составил:

депозиты физических лиц в рублях – 826 314 тыс. руб.

депозиты физических лиц в долларах США – 14 901 тыс. дол. США (экв. 450 668 тыс. руб.)

депозиты физических лиц в евро – 10 468 тыс. евро (экв. 454 208 тыс. руб.).

Портфель в рублевом эквиваленте составил 1 731 190 тыс. руб.; при этом на начало года у Банка депозитный портфель состоял из двух депозитов в размере 75 000 тыс. руб., которые в соответствии с условиями договоров были завершены в отчетном году.

В 2009 году Банк активно работал на рынке ценных бумаг и на конец отчетного года нарастил портфель ценных бумаг до 8 950 992 тыс. руб., по сравнению с 1 485 499 тыс. руб. на начало года (увеличение портфеля в ~ 6 раз).

В 2009 году Банк продолжил серию краткосрочного кредитования и операций РЕПО с Банком России; так на конец года привлеченные средства от Банка России в виде краткосрочных кредитов составили 7 112 000 тыс. руб. (9 520 000 тыс. руб. – на начало года).

На начало 2009 года в Банке функционировало 67 региональных представительств – 57 на конец отчетного периода, 50 кредитно-кассовых офисов – 43 на конец отчетного периода, 9 дополнительных офисов – 5 на конец отчетного периода.

На конец 2009 года кредитный портфель банка (кредиты физическим лицам) по сравнению с началом отчетного года имел следующий вид:

	На 01.01.2010 г.	На 01.01.2009 г.
Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, включая задолженность по кредитным картам, тыс. руб.;	33 971 982	53 136 662
в том числе просроченная задолженность, тыс. руб.	12 196 738	8 285 186
Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (по кредитам, предоставленным физическим лицам), тыс. руб.	11 089 790	7 786 502

Таким образом, кредитный портфель физических лиц за 2009 год сократился почти в 1,6 раза (за 2008 год кредитный портфель вырос в 1,35 раза; увеличение портфеля происходило в течение трех кварталов года, т.е. до начала проявления кризиса в экономике). Снижение качества кредитного портфеля обусловлено общими негативными тенденциями в экономической ситуации в стране, начиная с октября 2008 года, а также отсутствием пополнения кредитного портфеля новыми кредитами.

Выданные физическим лицам кредиты, в основном, сгруппированы в портфели однородных ссуд. Формирование портфелей однородных ссуд осуществляется по варианту 1 главы 5 Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», что зафиксировано во внутреннем Положении Банка по формированию резервов на возможные потери. Группировка ссудной задолженности, включая приобретенные права требования по кредитным договорам, в портфели однородных ссуд осуществляется в зависимости от типов кредитов: потребительские кредиты на приобретение товаров, автокредиты, «карточные» кредиты, права требования по автокредитам, права требования по ипотечным кредитам и т. п. и в зависимости от продолжительности просроченных платежей. Объем ссудной задолженности, сгруппированной в портфели однородных ссуд, составил **33 971 087** тыс. руб., сформированный резерв на возможные потери по ссудам – 11 089 603 тыс. руб.

Структура портфелей однородных ссуд  
по состоянию на 01.01.2010 г.

	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме, %
Автокредиты	7 346 044	21,62
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	252 830	0,75
Ипотечные жилищные ссуды	206 989	0,61
Иные потребительские ссуды	26 165 224	77,02

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 просроченными платежами длительностью от 1 до 30 дней; начисленные проценты по кредитам, входящим в остальные портфели, отражаются на счетах внебалансового учета. В 2009 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 5 186 187 тыс. руб.,
- с учетом СПОД 5 186 040 тыс. руб.

Разница в сумме 147 тыс. руб. сформировалась в связи с отражением в учете исправительных проводок в период составления годового отчета по результатам проводимых внутренних расследований.

В 2009 году Банк в целях поддержания ликвидности, а также для исполнения своих обязательств по ранее привлеченным средствам привлекал внешнее финансирование. Это привлечение межбанковских и корпоративных кредитов и депозитов, сделки РЕПО, а также привлечение денежных средств от Банка России:

- На начало 2009 года остаток денежных средств, привлеченных от Банка России, составлял 10 905 150 тыс. руб. (с учетом привлечения по сделкам РЕПО). Остаток

привлеченных кредитов от Банка России на конец отчетного года составил 7 112 000 тыс. руб. Кроме межбанковских кредитов от Банка России, в течение отчетного года Банк привлекал денежные средства по соглашению прямого РЕПО; на конец года сумма привлечения по сделкам РЕПО составила 7 190 715 тыс. руб. Итого, на конец отчетного года остаток денежных средств, привлеченных от Банка России, составил 14 302 715 тыс. руб.

- На начало года остаток денежных средств, привлеченных от кредитных организаций, составлял 7 085 383 тыс. руб.; в течение года обороты по привлечению составили 128 273 869 тыс. руб., обороты по погашению – 134 779 369 тыс. руб.; на конец отчетного года задолженность по привлеченным средствам от кредитных организаций составила 579 883 тыс. руб. (привлечение по сделкам РЕПО). Привлечения от юридических лиц (не кредитных организаций) составили эквивалент 8 913 195 тыс. руб.

На 1 января 2010 года общий объем привлеченных средств банка без учета остатков денежных средств на текущих счетах клиентов физических и юридических лиц составил 30 184 401 тыс. руб., в том числе: выпущенные облигации в сумме 4 657 418 тыс. руб.

В 2009 году Банк не проводил размещение новых выпусков облигаций. В течение года Банком были исполнены оферты по выкупу ранее размещенных выпусков облигаций: в апреле было выкуплено 2 998 346 штук облигаций серии 02, в октябре – 1 572 473 шт. указанной серии; в июне выкуплено 3 722 930 шт. 03 серии. Из выкупленных в отчетном году 4 570 819 штук облигаций 02 серии повторно были размещены 1 732 855 штук; из выкупленных 3 722 930 штук облигаций 03 серии повторно размещены 2 218 312 штук; также повторно размещены 462 830 штуки облигаций серии 01, выкупленные Банком до начала отчетного года. На конец отчетного года количество выкупленных до срока погашения облигаций по исполненным офертам и не размещенным повторно составляет 4 342 582 штуки. Величина начисленного процентного купонного дохода за 2009 год - 974 753 тыс. руб., сумма дисконта при размещении ниже номинала - 64 971 тыс. руб.

Процентные расходы за 2009 год составили до операций СПОД 4 683 759 тыс. руб., после проведения операций СПОД – 4 683 600 тыс. рублей. После проведения операций СПОД размер процентных расходов сократился на 159 тыс. рублей в связи с перерасчетом процентов по срочным депозитам физических лиц, досрочно расторгаемым в указанный период. По состоянию на 01.01.2010 г. начисленные процентные расходы составили 166 095 тыс. руб., начисленные процентные расходы и купоны по выпущенным долговым обязательствам – 133 004 тыс. руб.

В течение 2009 года Банк получил безвозмездную финансовую помощь от своего участника в размере 1 491 060 тыс. руб. (2008: 3 093 308 тыс. руб.).

В 2009 году Банк не смог активизировать свою деятельность в части доверительного управления Общими фондами банковского управления, которая была практически свернута к началу отчетного года из-за вывода денежных средств учредителями фондов. По состоянию на 01.01.2010 объем привлеченных средств (Капитал в управлении) в ОФБУ составил 6 643 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 15 228 тыс. руб., на 01.01.2008 - 1 561 961.64 тыс. руб.).

По состоянию на конец отчетного года штатная численность сотрудников Банка составила 3183 человека, т.е. сократилась на 1999 человек по сравнению с 5182 численностью на начало отчетного года. Сокращение штатной численности связано сокращением бизнес активности Банка с 1-го по 3-й квартал отчетного года. Однако, начиная с 4-го квартала 2009 года, Банк вновь развернул процесс наращивания деловой активности.

## **2. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ\***

В 2009 году Банк являлся финансово-устойчивой организацией. Структура активов и пассивов по срокам востребования и погашения была в целом сбалансирована.

В 2009 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,

---

\* Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.



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.

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 продаж;
- 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 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), несоответствия (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 2009 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.

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»), исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. 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.

Открытая валютная позиция КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) минимальна, и Банк не имеет спекулятивных лимитов по валютным операциям. Таким образом, КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) подвержен валютному риску незначительно.

**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 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 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 2010 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 01.01.2010 г. в Банке обслуживается 12 клиентов – юридических лиц, которым открыто 16 текущих счетов (8 счетов в рублях, 8 счетов в иностранной валюте). Суммарный остаток средств на указанных счетах составляет 45 590 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 2 миллионов человек. Количество лицевых счетов с остатком денежных средств, включая депозитные счета, на конец отчетного года составило 481 333 штук, остаток денежных средств на указанных счетах составил 2 929 191 тыс.руб.

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 и прочими дебиторами (балансовые счета второго порядка 60312, 60314, 60323) по состоянию на 01.01.2010 года составляет 105 890 тыс. руб. (422 контрагента).

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками и прочими кредиторами (балансовые счета второго порядка 60311, 60313, 60322) по состоянию на 01.01.2010 года составляет 27 025 тыс. руб. (75 контрагентов).

Двусторонние Акты по подтверждению расчетов направлены контрагентам-резидентам РФ и нерезидентам, имеющим филиалы/представительства в РФ. На дату составления Годового отчета:

- акты сверки расчетов подписаны с 39 контрагентами на сумму 74 079 тыс. руб., расхождений не установлено;

- контрагентами оставлен без внимания 401 Акт сверки расчетов на сумму 48 566 тыс. руб.;

- акты, полученные от 54 контрагентов (на сумму 10 172 тыс. руб.), содержат расхождения из-за разницы в датах проведения операций в балансе Банка и в балансах компаний-контрагентов в связи с «техническим пробегом» документов.

По состоянию на 01 января 2010 года в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 ноября 2009 года в Банке проведена инвентаризация имущества банка, включая региональные структурные подразделения. По результатам инвентаризации выявлена недостача имущества – основных средств, первоначальная стоимость которого составила 33 тыс. рублей, начисленная амортизация - 7 тыс. рублей. В связи с невозможностью установления виновных в недостаче лиц и, соответственно, невозможностью взыскания недостачи за счет виновных лиц, принято решение об отнесении убытка в сумме 26 тыс. рублей от списания выявленной недостачи основных средств на финансовый результат Банка за 2009 год.

---

\* Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.

По состоянию на 01.01.2010г. произведена ревизия кассы во всех кассовых подразделениях Банка. Излишков или недостат не выявлено, остаток денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

#### 4. АНАЛИЗ СТАТЕЙ АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАЛАНСА

По состоянию на 1 января 2010 года денежные средства в кассе Банка и средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (за минусом обязательных резервов) на счете в Банке России составили 1 544 165 тыс.руб.; на 01.01.2009 - 1 566 056 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях составили на 01.01.2010 года – 959 922 тыс. руб. (на 01.01.2009 - 3 287 989 тыс. руб.), в том числе средства на счетах банков-нерезидентов, относящихся к «группе развитых стран» - 217 861 тыс. руб. (2 364 421 тыс. руб. на 01.01.2009). Такие активы Банк относит к категории безрисковых.

Обязательные резервы, перечисленные в Банк России на конец отчетного года, составили 113 370 тыс. руб., на 01.01. 2009 года - 63 915 тыс. руб.

На 01.01.2010 года остатки на счетах юридических лиц с учетом депозитов и прочих привлеченных средств составили 8 967 026 тыс. руб., на 01.01.2009 г. - 20 035 176 тыс. руб. При этом депозиты и прочие привлечение на конец отчетного года составили 8 913 195 тыс. руб., на начало – 19 503 505 тыс. руб. В течение отчетного года Банком был осуществлен своевременный возврат ранее привлеченных средств в соответствии с условиями заключенных договоров; задолженность перед юридическими лицами-нерезидентами (б/с 440) уменьшилась с 13 264 520 тыс. руб. до 5 752 804 тыс. руб.

Остатки на текущих счетах физических лиц (без учета депозитов) составляют на конец отчетного года 1 198 001 тыс. руб., на 01.01.2009 г. – 2 653 774 тыс. руб.

По состоянию на начало отчетного периода депозиты физических лиц составили 75 000 тыс. руб.; указанные депозиты были завершены в отчетном году, а Банком за отчетный год объем привлечения от физических лиц существенно возрос и на конец года составил 1 731 190 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2010 года привлеченные средства от кредитных организаций (не включая начисленные процентные расходы) составили 579 883 тыс. руб. (привлечение по сделкам РЕПО). На 01.01.2009 привлечение от кредитных организаций составляло 7 085 383 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2010 года привлеченные средства от Банка России (с учетом сделок РЕПО) составили 14 302 715 тыс. руб., на начало отчетного года – 10 905 150 тыс. руб.

Итого, по состоянию на 01.01.2010 объем привлеченных Банком денежных средств (не включая остатки на банковских счетах физических и юридических лиц) с учетом привлечения от Банка России составил 25 526 983 тыс. руб., на 01.01.2009 – 37 569 038 тыс. руб. Объем привлечения на конец отчетного года по сравнению с предыдущим снизился на 32%.

Размещенные средства (кредиты, депозиты и прочие размещенные средства) по состоянию на 01.01.2010 года составили 35 843 199 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 53 992 531тыс. руб.):

- межбанковские кредиты, депозиты и прочие размещенные средства - 56 565 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 542 859тыс. руб.);

- ссуды физическим лицам (с учетом приобретенных прав требования по кредитным договорам, а также операций по кредитным картам) – 33 971 982 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 53 136 662 тыс. руб.)

- кредиты юридическим лицам (с учетом приобретенных прав требования по кредитным договорам) – 1 814 652 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 313 010тыс. руб.).

Объем размещенных средств на конец отчетного периода по сравнению с предыдущим снизился на 33,62%.

##### Имущество Банка:

Вид имущества	Стоимость	Стоимость
	на 01.01.2010 г., тыс. руб.	на 01.01.2009 г., тыс. руб.
<u>Основные средства</u>		
(за минусом амортизации)	247 956	416 151
<u>Нематериальные активы</u>		
(за минусом амортизации)	38 375	33 991



Вложения в создание (изготовление)  
и приобретение основных средств и  
нематериальных активов  
(в том числе НМА)

105 899  
(104 794)

97 650  
(78 170)

В течение 2009 года Банк осуществлял вложения в развитие своей технологической базы: вложения в создание программного обеспечения, исключительные права на которое принадлежат Банку. В производственной деятельности использовались накопленные материальные запасы и ранее приобретенные основные средства.

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2010 г. составили 6 672 552 тыс. руб. (до отражения СПОД), с учетом СПОД - 6 552 088 тыс. руб.; на 01.01.2009 г. – 6 875 727 тыс. руб. (до отражения СПОД), с учетом СПОД 6 736 402 тыс. руб. Капитал снизился на 184 314 тыс. руб.: по итогам 2009 года Банком получен убыток в размере 210 877 тыс. руб.

Финансовый результат Банка – убыток в размере 210 877 тыс. руб. - обусловлен, в том числе, и кризисными явлениями макроэкономического масштаба:

- трансформация рынка розничного кредитования из рынка клиента в рынок продавца вследствие свертывания программ большинством участников рынка,
- сокращение сроков кредитования и рост процентных ставок вследствие резкого падения конкуренции и доступных ресурсов,
- прекращение доступа к заемным средствам на зарубежных рынках вследствие вывода инвесторами средств из развивающихся рынков,

и, как следствие, прекращением выдачи Банком новых кредитов, ростом просроченной задолженности по ранее выданным кредитам в связи с ухудшением финансового положения заемщиков Банка, а также негативной динамикой изменения курса доллара США, что оказало существенное влияние на результаты переоценки валютных пассивов; отрицательный результат от переоценки за отчетный год составил 1 407 616 тыс. руб.

## 5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ\*

В соответствии с действующей в 2009 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 2009 года с балансовых счетов 706 на балансовые счета 707);
- перенос финансового результата 2009 г. (б/с 707) на счет по учету убытка прошлого года (б/с 70802);
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год (операции отражаются независимо от суммы начислений/корректировок с пометкой «СПОД»);
- обнаружение после отчетной даты существенных 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 отнесения к корректирующим событиям после отчетной даты обнаруженных ошибок в бухгалтерском учете 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 2009 году.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве корректирующих СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2009 год.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, влияющим на финансовое положение Банка, могут быть отнесены изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах,

\* Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.

вступающие в силу после 1 января 2010 года, в частности, замена единого социального налога на страховые взносы.

## 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 2009 год без изменений 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.

---

\* Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.



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 2009 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 2010 год принято решение продлить действие Учетной Политики 2009 года с учетом изменений, введенных Указаниями Банка России от 29 декабря 2008 г. № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера», от 25 ноября 2009 г. № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета», от 11 декабря 2009 г. № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

Датой составления годового отчета является 16 февраля 2010 года.

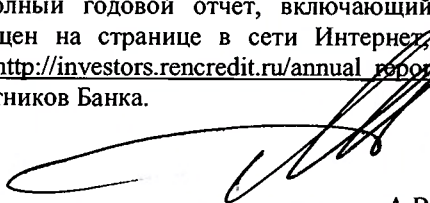
## 8. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ\*

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 2010 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\\_report.html](http://investors.rencredit.ru/annual_report.html), после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Председатель Правления Банка



Главный бухгалтер

  
А.В.Левченко

  
Л.Б. Марьина

\* Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.