

№ 104

22 квітня 2010 року

м. Київ

Цей "Аудиторський висновок" адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ";
- Національному банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ".

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ" (далі – ПАТ "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ", Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, а саме: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про сукупні прибутки та збитки, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту надання впевненості та етики, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003 р.).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Безумовно-позитивний висновок.

На нашу думку, річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та відповідає вимогам законодавчих та нормативно-правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Річна фінансова звітність банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року досить справедливо та достовірно відображає дійсний фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ" на дату її складання.

Не висловлюючи умовно-позитивну думку, ми відзначаємо подальший вплив світової економічної кризи, яка продовжує відображатися на стані банківської системи України. Ця обставина може відзначитись на подальшій діяльності банківської системи України. Ця невизначеність – це проблема, результат якої залежить від майбутніх дій чи подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але може вплинути на фінансові звіти. Керівництво Банку впевнене, що у ситуації, що склалася, воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільного розвитку та росту капіталу Банку.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389) інформація щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, адекватності системи

управління ризиками банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в Аудиторському звіті за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього висновку.

Додатки:

- Аудиторський звіт за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку;
- Річна фінансова звітність Банку.

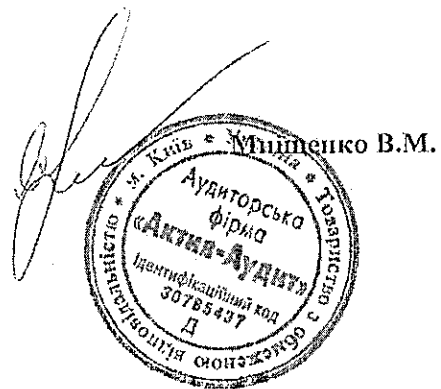
**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів,
які одноособово надають аудиторські послуги від 30.03.2001р.
№2315 (продовжено рішенням АПУ 30.03.06р. №161)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм,
які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ,
що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.07р.
Серія АБ №000527

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту
банків від 30.08.2007р. №0000005

Юридична адреса : Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б
Ідентифікаційний код 30785437



Аудиторський звіт
за результатами перевірки річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК РЕНЕСАНС
КАПІТАЛ"

станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Вступ

Нами проведено аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ" (далі – АТ "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ", Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Цей Звіт є додатком до Аудиторського висновку №104 від "22" квітня 2010 року та складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003р.).

Цей Звіт включає інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку;

Загальна інформація про Банк.

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ".

Юридична адреса та фактичне місцезнаходження банку: Україна, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, 8Б.

Банк є правонаступником всіх прав і обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю «Універсальний комерційний банк «Лідер», зареєстрованого Національним банком України 29 січня 2003 року, реєстраційний номер 285. Відповідно до рішення Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Універсальний комерційний банк «Лідер» від 5 жовтня 2005 року № 4 перейменоване у Товариство з обмеженою відповідальністю «Банк Ренесанс Капітал». Відповідно до рішення Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю від 21.05.2009 року проведена реорганізація Товариства шляхом його перетворення в ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ».

Відповідно до рішення установчих зборів засновників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» протокол №1 від 12.09.2009 року Банк змінив назву з ТОВ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» на ПАТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ»

Станом на кінець дня 31.12.2009р. сплачений Статутний капітал Банку складав 201 400 тис. грн.

Банк має банківську Ліцензію від Національного банку України від 30 вересня 2009 року № 222 на право здійснення банківських операцій, визначених, частиною першою та пунктами 5 – 11 частини другої статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність”. Банк має Дозвіл Національного банку України від 30 вересня 2009 року на право здійснення операцій, визначених пунктами 1 – 4 частини другої та частини четвертої статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність” згідно з додатком до цього дозволу.

Протягом 2009 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення

Структура активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року у порівнянні з попередньою звітною датою відображена у звіті Баланс, який є додатком до цього Звіту.

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітці до річного звіту «Управління фінансовими ризиками».

Активи та зобов'язання за строками погашення у звітних формах відображені у відповідності до умов договорів.

Активи і пасиви за строками погашення, в основному, між собою узгоджені. Активи та зобов'язання за строками погашення: понад 5 років мають негативний розрив ліквідності, який виник за рахунок залучення Банком коштів на умовах субординованого боргу. Цей розрив контролюється Банком та збалансовується позитивними розривами в інших періодах.

Протягом звітного року Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України протягом року виконувались, рівень ліквідності був достатнім.

Наведені дані свідчать про достатню збалансованість за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань банку.

Якість управління активами та пасивами Банку

Ми звертаємо увагу на те, що якість управління активами та пасивами значною мірою залежна від економічного середовища в країні та зовні, потребує постійного відслідковування динаміки розвитку як економіки в цілому, так і фінансового стану позичальників-фізичних осіб, які отримують доходи працюючи в окремих галузях економіки. У звітному році Банк почав кредитувати юридичних осіб.

В цілому управління активами і пасивами Банку спрямоване на забезпечення повернення наданих позичальникам коштів та, в першу чергу, виконання зобов'язань перед клієнтами вчасно та в повному обсязі.

Процедури управління активами та пасивами Банку описані в річному звіті.

В структурі балансу Банку 37,4% активів обліковуються на найбільш ліквідних рахунках балансу 1 класу, 37,8% активів на рахунках балансу 2 класу. Незначний обсяг активів – 1,9% становлять вкладення в основні засоби. Дебіторську заборгованість за розрахунками з контрагентами Банку становить 17,8% активів.

Управління активами дозволяло Банку дотримуватись нормативів ліквідності та контролювати притаманні Банку ризики. Протягом року постійно проводилась робота з клієнтами щодо реструктуризації заборгованості та прийняття спільних рішень щодо порядку обслуговування кредитної заборгованості, проводилась диверсифікація активів з метою оптимізації їх структури та адекватного реагування на зміну економічних умов діяльності самого Банку, впливу світової кризи на економічну ситуацію в країні, перспектив розвитку окремих сегментів ринку послуг та бізнесу в Україні.

Розкриття інформації за видами активів у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Сукупний ризик за активними операціями є помірним.

Якість кредитного портфеля

Інформація щодо структури кредитного портфеля та його забезпечення заставним майном наведена в примітці до річного звіту «Кредити та заборгованість клієнтів».

Банк надає кредити населенню на споживчі потреби. Основна маса кредитів є однорідними. Банк співпрацює з кліринговою компанією, за допомогою якої протягом звітного року отримав та відобразив у доходах списані раніше за рахунок резерву кошти в сумі 22 322,6 тис.грн.

Сума кредитів, надана суб'єктам господарювання та фізичним особам порівняно з минулим роком зменшилась на 761 878 тис. грн., при цьому збільшилась сума кредитів для юридичних осіб – на 23 400 тис.грн. та значно зменшилась сума кредитів, наданих фізичним особам – на 951 204 тис.грн.

Сума незабезпечених кредитів в кредитному портфелі Банку складає 93%. Кредити, забезпечені різними видами застави, становлять 7% кредитного портфеля.

Кредитна якість портфеля характеризується наступними показниками:
Поточні та не знецінені кредити – 75,5% від кредитного портфеля (273 258 тис.грн.);
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі – 24,5% (88 752 тис.грн.);

Питома вага сумнівних та безнадійних кредитів у портфелі Банку становить 8,6%.

Сукупний кредитний ризик є помірним.

Протягом 2009 року Службою внутрішнього аудиту неодноразово проводились перевірки стану кредитної діяльності та правильності розрахунку кредитного ризику.

Аналіз наведеної у фінансовій звітності інформації в суттєвих аспектах адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку.

Якість кредитного портфеля в поточних умовах економічної кризи можна вважати задовільною.

Якість портфелю цінних паперів

Банк не вкладає кошти в цінні папери.

Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку станом на звітну дату складає 21% (173 506,3 тис.грн.) від загальної суми активів Банку. Основною складовою дебіторської заборгованості (99%) є сума розрахунків з факторинговою компанією за викупленими кредитами. Стан дебіторської заборгованості Банку задовільний, ризик незначний.

Резерви за дебіторською заборгованістю формуються відповідно до вимог Постанови Національного банку України за №505 від 13.12.2002 року «Про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості».

Якість дебіторської заборгованості задовільна.

Структура зобов'язань.

Структура пасивів порівняно з минулим роком, змінилась. Зменшилась сума коштів, отриманих від банків в 2,8 рази, сума коштів клієнтів зменшилась на 633 033 тис.грн., достроково викуплені боргові цінні папери, емітовані Банком в минулих періодах.

Банк зменшив суму коштів, розміщених в кредити, та, відповідно, зменшив зобов'язання, за якими сплачував кошти.

Протягом звітного року Банк своєчасно виконував свої зобов'язання перед клієнтами.

Розкриття інформації про зобов'язання у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам Національного банку України та національних Положень (Стандартів) Бухгалтерського Обліку.

Доходи та витрати Банку.

Результати від банківських операцій наведені у річному звіті Банку в розділі «Загальна інформація про діяльність банку» та у звіті про фінансовий результат.

Чистий процентний дохід Банку за 2009 рік становить 74 468 тис.грн, комісійний дохід – 74 343 тис.грн., прибуток Банку за 2009 рік - 1 406 тис.грн.

Резерви за нарахованими доходами сформовані в повному обсязі.

В цілому можна вважати, що якість управління активами та пасивами Банку задовільна.

Достатність резервів та капіталу Банку.

Основною функцією регулятивного капіталу банку є забезпечення безперервної діяльності банку, оскільки неочікувані збитки покриваються за рахунок регулятивного капіталу, окремі складові елементи якого враховуються як резерв.

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку адекватно наведена у відповідних звітах та примітках річної фінансової звітності.

Принципи формування резервів та регулятивного капіталу не суперечать нормативним вимогам Національного банку.

Операції з інсайдерами.

Операції з інсайдерами Банк проводить у відповідності до нормативних актів Національного банку України в незначних обсягах та на умовах, які не відрізняються від умов, які встановлені для інших контрагентів.

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами адекватно наведена в примітці до річної фінансової звітності «Операції з пов'язаними особами».

Банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі.

На нашу думку, ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами незначний.

Достатність резервів за кредитними операціями.

Політика Банку в частині кредитування направлена на надання споживчих кредитів фізичним особам на придбання товарів. Кредити надаються в сумах, які не перевищують 20 тис.грн. Банк ці кредити відносить до портфеля однорідних споживчих кредитів. Забезпечення за такими кредитами відсутнє.

Розрахунок кредитного ризику Банк проводить у відповідності до вимог, викладених в нормативних документах Національного банку України.

Банк захищає свої інтереси в частині повернення наданих коштів шляхом страхування кредитів, співпраці з факторинговими компаніями та іншими загальноприйнятими засобами.

Доходи фізичних осіб залежні від стану і подальшого розвитку або спаду економіки країни. Спрогнозувати розвиток економіки України на найближчий час досить проблематично.

Враховуючи вищезазначене ми не можемо стверджувати те, що розмір створених резервів буде достатнім, на підставі нашої перевірки ми можемо стверджувати, що Банк формує резерви у відповідності до вимог нормативних актів Національного банку України.

В цілому можна вважати, що резерви за кредитними операціями Банку станом на звітну дату сформовані в достатньому розмірі на підставі оцінок, які були чинними в кінці 2009 року.

Норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банк виконує.

Адекватність системи управління ризиками Банку.

Структура системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладена у загальній інформації до річної фінансової звітності Банку та примітці «Управління фінансовими ризиками».

Банк має розроблені внутрішні документи щодо ідентифікації ризиків (підгруп ризиків) із визначенням їх важливості та стратегію щодо управління важливими ризиками.

Відповідно до оцінки Банку можливі втрати за активними операціями не повинні серйозно вичерпати існуючі резерви. Потенційні втрати надходжень або капіталу через кредитний ризик є контрольованими. Аналіз кредитного, ринкового та валютного ризику і систем кількісної їх оцінки та моніторингу є задовільним.

Система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та всі ризики пригаманні банку і є достатньою на звітну дату.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Адекватність бухгалтерського обліку.

Банк здійснював бухгалтерський облік на підставі Облікової політики, розробленої відповідно до вимог чинного законодавства України.

Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Бухгалтерський облік Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням та процедурам.

Річна фінансова звітність Банку за 2009 рік складена відповідно до основних вимог щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 480 зі змінами та доповненнями.

Заходи контролю Банку.

Основні засади внутрішнього контролю визначені у Положенні про облікову політику Банку на 2009р. та Положення про організацію операційної роботи в банку.

Функції контролю покладені на відповідальних працівників за операціями та на Службу внутрішнього аудиту.

Адекватність процедур внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту Банку діє на підставі внутрішнього Положення про службу внутрішнього аудиту, підпорядкована в своїй діяльності Спостережній раді Банку.

Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджена Національним банком України. Він підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді банку.

Згідно плану роботи на 2009 рік, затвердженому Спостережною радою Службою внутрішнього аудиту перевірялись всі напрямки роботи Банку. Достатня увага приділялась перевіркам кредитного ризику.

Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2009 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням АПУ 30.03.06р. №161)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.07р. Серія АБ №000527

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007р. №0000005 продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків до 01.01.2015 року

Юридична адреса : Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б
Ідентифікаційний код 30785437



Міщенко В.М.