

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Зміст

Висновок незалежних аудиторів

Загальна інформація про діяльність АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” у 2009 році

### Фінансова звітність

Баланс .....	
Звіт про фінансові результати .....	
Звіт про сукупні прибутки та збитки.....	
Звіт про рух грошових коштів.....	
Звіти про власний капітал.....	
Примітки до фінансової звітності .....	

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

### **Загальна інформація про діяльність АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” у 2009 році**

**Назва банку:** ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (надалі – Банк).

**Місцезнаходження банку:** Україна, 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, 8Б.

**Організаційно-правова форма:** ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

**Звітна дата за звітний період:** за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

**Валюта звітності та одиниці її виміру:** Українська гривня, тисяч гривень (тис. грн.).

**Материнською компанією Банку:** Станом на дату подання цієї звітності єдиним акціонером Банку є ЕрСіЕф Юроуп Бі.Ві. (RCF Europe B.V.), Нідерланди. Частка у статутному капіталі складає 100%.

### **Види діяльності, які має право здійснювати банк**

Банк діє на підставі Закону України “Про банки та банківську діяльність”, Статуту та банківської ліцензії Національного банку України від 30 вересня 2009 р. № 222.

Банк має право здійснювати банківські операції визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України “Про банки та банківську діяльність”.

30 вересня 2009 року Банком було отримано дозвіл № 222-2. Згідно з додатком до Дозволу №222-2 від 30 вересня 2009 року Банк має право здійснювати:

- Операції з валютними цінностями:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій з ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій з ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- Емісія власних цінних паперів.
- Операції за доручення клієнтів або від свого імені:
  - з інструментами грошового ринку;
  - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

### **Стратегічна мета Банку**

Основною стратегією Банку є взаємовигідне співробітництво з підприємствами всіх форм власності, надання впевненості клієнтам на ринку фінансових послуг. Банк

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

створений з метою накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства, соціальній переорієнтації та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку, його учасників, клієнтів та вкладників. Основними напрямками діяльності Банку є:

- забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового обслуговування підприємств, установ, організацій усіх форм власності, фізичних осіб та здійснення інших банківських операцій;
- сприяння впровадженню прогресивних технологій та устаткування;
- сприяння випуску підприємствами України конкурентоспроможної продукції на світовому ринку;
- сприяння розвитку міжгалузевих та міжрегіональних виробничих зв'язків, міжнародному співробітництву;
- сприяння розвитку підприємництва, підтримка розвитку торгівлі та насичення споживчого ринку якісними товарами і послугами;
- сприяння проведенню роздержавлення і приватизації;
- сприяння залученню іноземних інвестицій.

#### **Спеціалізація банку**

У 2009 році Банк функціонував як універсальний банк, без спеціалізації за видами операцій. Банк не є спеціалізованим також відповідно до Статуту. Але, переважна сфера діяльності Банку – споживче кредитування населення в національній валюті. Найбільшу питому вагу в валюті балансу продовжують займати операції з кредитування фізичних осіб (37.8%). Починаючи з серпня 2009 року Банк пропонує програми депозитних вкладів юридичним та фізичним особам.

#### **Характеристика банківської діяльності**

Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк Ренесанс Капітал», який у свою чергу є правонаступником всіх прав та обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю «Універсальний комерційний банк «Лідер». Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальний комерційний банк «Лідер» було створено відповідно до рішення Установчих зборів від 12 червня 2001 року № 1 та було зареєстровано Національним банком України 29 січня 2003 року, реєстраційний номер 285. Відповідно до рішення Загальних зборів учасників Товариство 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 Установчих зборів Засновників від 12 серпня 2009 року (протокол №1) Товариство з обмеженою відповідальністю «Банк Ренесанс Капітал» реорганізовано шляхом перетворення у ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ».

Банк є публічним акціонерним товариством, що здійснює банківську діяльність і створене шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк Ренесанс Капітал».

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

З 2009 року Банк працює під торговою маркою «**Ренесанс Кредит**». Банк є з 2007 року – афілійованим членом міжнародної платіжної системи “MasterCard International” за спонсорської підтримки принципового члена зазначеної системи ВАТ «Райффайзен Банк Аваль».

За станом на кінець дня 31.12.2009 р. кореспондентами Банку є ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «Альфа-банк» (Україна), ПАТ «РОДОВІД БАНК», ООО КБ «Банк Ренесанс Капитал» (Росія). У Банку функціонує інформаційна система Reuters і система підтвердження угод Reuters Dealing 3000. З 2007 року Банк є членом Української національної групи членів і користувачів S.W.I.F.T. (УкрСВІФТ).

Банк є членом Фонда гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №184 дата реєстрації 26.01.2006р.), Асоціації українських банків. У 2007 році Банком укладено договір про співпрацю із ЗАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» щодо обміну та використання інформації про клієнтів – фізичних осіб – по кредитних правочинах та із «Українським бюро кредитних історій».

Рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» в IV кварталі 2009 року визначено та підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні - «4» висока надійність. Банк достатньо надійний, але більш чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників. Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу невелика.

Протягом 2009 року Банк здійснив достроковий викуп іменних відсоткові облигації закритого (приватного) розміщення випущених в бездокументарній формі серії „А” загальною номінальною вартістю 139 млн. грн.

Територіальна мережа Банку за станом на кінець дня 31.12.2009 р. складалася із Головного Банку у м. Києві, 5 безбалансових відділень, які знаходились по адресах:  
Відділення №1 м. Київ, вул. Мечникова, 9-В  
Відділення №2 м. Харків, вул. Петровського, 35-А  
Відділення №3 м. Одеса, вул. Польська, 14  
Відділення №4 м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 9  
Відділення №5 м. Донецьк, пр-т Ленінський, 4  
та 14 представництв, які продовжують стратегію розвитку клієнтської бази і сприяють поліпшенню надання послуг Банку клієнтам, що мешкають за місцем знаходження відділення та представництв.

#### **Результати від банківських та інших операцій**

Комерційна діяльність Банку за звітний період була прибутковою: чистий прибуток після оподаткування складає 1 406 тис. грн., це на 249 тис. грн. більше обсягу прибутку за попередній 2008 рік (1 157 тис. грн.).

Хоча діяльність Банку була прибутковою, слід зазначити, що звітний 2009 рік характеризувався значним спадом активності. Погіршення економічної ситуації, пік якої припав на I квартал 2009 року, спричинив зниження ліквідності банківської системи, дефіциту іноземної валюти та як наслідок зниження платоспроможності

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

клієнтів Банку та погіршення кредитного портфелю. Обсяг чистих активів зменшився в 2,9 раз (з 2 387 млн. грн. на 01.01.2009 р. до 821 млн. грн. на 01.01.2010 р.), в свою чергу обсяг отриманих Банком доходів зменшився – на 18,60 % (з 419 767 тис. грн. за 2008 рік до 341 686 тис. грн. за 2009 рік).

Негативні зміни пов'язані в першу чергу з припиненням кредитування, починаючи з жовтня 2008 року Банк припинив видачу всіх видів і відновив кредитування лише з жовтня 2009 року. Протягом 2009 року кредитний портфель за кредитами, що надані приватним особам зменшився в 3,8 разів в порівнянні з 2008 роком і становить за станом на 31 грудня 2008 р. (кінець дня) 338 610 тис. грн. до вирахування резервів. Банк змушений був реалізувати частину безнадійних споживчих кредитів фінансовим компаніям, внаслідок значного погіршення якості кредитного портфелю.

Доходи від усіх видів діяльності Банку за 2009 рік становили – 341 686 тис. грн. Чистий процентний дохід складав 74 468 тис.грн. (21,79 % від загальних доходів Банку), чистий комісійний дохід складав 74 528 тис.грн. (21,81 % від загальних доходів Банку).

Реалізований результат від переоцінки іноземної валюти на кінець 2009 року 13 496 тис. грн., нереалізований фінансовий результат від переоцінки іноземної валюти склав - 1 230 тис.грн. Офіційний курс 1 долара США до української гривні збільшився на 3,7% в порівнянні з попереднім роком (з 7,70 грн. за 1 долар США за станом на 31.12.2008р. до 7,985 грн. за 1 долар США за станом на 31.12.2009р.)

Інші доходи Банку складають 5,23 % від загальних доходів Банку за 2008 рік та становлять – 17 901 тис. грн.,

Структура витрат Банку у 2009 році зазнала значних змін у порівнянні із 2008 роком. Так, у зв'язку із зменшенням обсягу залучених коштів на міжбанківському грошово-кредитному ринку зменшилась сума процентних витрат Банку: з 148 834 тис. грн. (26,21%) у 2008 році до 137 740 тис. грн. (40,47%) у 2009 році. Найбільша частина процентних витрат, як і у попередньому році, припадає на процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків.

Найбільшу питому вагу у операційних витратах Банку за 2009 рік займають витрати на оплату комісії за надання фінансування по договорами факторингу – 262 926 тис. грн.

Слід зазначити, що в зв'язку з реалізацією безнадійного кредитного портфелю Банк розформував резерви по переуступлених кредитах. Розформування резерву під кредиті операції становило - 165 917 тис. грн.

За результатами 2009 року Банк задекларував податкові збитки, тому в фінансовому обліку визнав відстрочені податкові активи в розмірі -12 751 тис.грн. В той же час витрати на сплату податку на прибуток в 2008 році склали 3 935 тис. грн., або 0,69% від загальної суми витрат.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Характерною ознакою 2009 року було зменшення ресурсної бази Банку, у цілому в 4,6 разів. Насамперед, зобов'язання Банку за коштами залученими на міжбанківському ринку зменшились на 165% порівняно з 2008 р. Значну питому вагу, 66,88% у зобов'язаннях за коштами, залученими на міжбанківському ринку, складають операції по залученню коштів у національній валюті на міжбанківському ринку України на умовах СВОП з одночасним розміщенням коштів в іноземній валюті. Обсяг залучень за іншими міжбанківськими операціями, виключаючи операції типу СВОП, складають 33,12% від загальних коштів, залучених від інших банків. Основним кредитором за таким залученням є Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк «Ренессанс Капітал» ( Росія).

Протягом 2009 року Банк повернув попередньо залучені депозити небанківських фінансових установ, також Банком було здійснено достроковий викуп закритого (приватного) розміщення облігацій власного випуску на загальну номінальну суму 139 000 тис. грн.

Ресурсна довгострокова база Банку в 2009 році складалась із депозитних коштів, залучених на умовах субординованого боргу від материнської компанії RCF Europe B.V. в розмірі 14 000 тис. доларів США строком на 10 років та запозиченого кредиту від міжнародної фінансової організації Європейський Банк Реконструкції та Розвитку (Великобританія) на суму станом на 31 грудня 2009 року (кінець дня) 14 375 тис. доларів США строком до 06.03.2012 року.

Кошти фізичних осіб становить 4,26 % від залучених коштів клієнтів, включаючи інші кошти, перераховані достроково до дати погашення заборгованості за кредитними договорами.

#### **Опис сегментів контрагентів (банки, небанківські установи, Кабінет Міністрів України тощо)**

Протягом 2009 року основною діяльністю Банку було надання послуг по індивідуальному обслуговуванні приватних клієнтів в частині обслуговування виданих їм цільових споживчих кредитів та кредитів на загальні потреби. Виходячи з цього, структура контрагентів Банку є наступною:

фізичні особи займають значну питому вагу 99,95%;

банки займають 0,03%;

юридичні особи займають 0,02%.

В абсолютному значенні:

- банків-резидентів - 53;
- банків-нерезидентів - 2;
- суб'єктів господарської діяльності – резидентів - 33;
- у тому числі:
  - інші приватні фінансові посередники крім страхових корпорацій та пенсійних фондів - 1;
- суб'єктів господарської діяльності – нерезидентів - 14;

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

- *фізичних осіб – резидентів* - 313 985;  
у тому числі:
  - *фізичні особи (не підприємці)* - 313 985;
- *фізичних осіб – нерезидентів* - 3.

Банк співпрацює з Відкритим акціонерним товариством «Державний ощадний банк України» та Публічним акціонерним товариством «РОДОВІД БАНК» 100% акцій яких належить Державі в особі Кабінету Міністрів України. Будь-яких інших державних установ та організацій Банк не обслуговує.

#### **Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Банк Ренесанс Капітал» протягом 2009 року реорганізовано шляхом перетворення у ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ»

#### **Управління ризиками:**

Управління ризиками – це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Банк здійснює управління ризиками на підставі внутрішніх положень та політик щодо управління окремими видами ризиків з урахуванням вимог Національного банку України, а також з використанням найкращої світової практики ризик менеджменту.

У відповідності до організаційної структури, та, враховуючи рекомендації Національного банку України, Департамент ризик менеджменту є відокремленим структурним підрозділом, який підзвітний безпосередньо Голові Правління Банку.

Директор Департаменту ризик менеджменту є членом Правління, а також входить до складу Комітету з управління активами та пасивами, Тарифного комітету та Кредитного комітету Банку, засідання якого можуть відбутися лише за його присутності.

До складу Департаменту ризик менеджменту Банку входять кваліфіковані менеджери та аналітики з досвідом роботи в сфері статистичного аналізу, запобігання шахрайству, спеціалісти в галузі аналітичних систем.

У 2009 році з метою забезпечення утримання ризиків діяльності на безпечному рівні та ефективної протидії наслідкам світової фінансової кризи Банком приділялася особлива увага управлінню всіма видами фінансових ризиків, таким як кредитний ризик, валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, ризик ліквідності. Управління ризиками діяльності проводилося шляхом встановлення обмежень допустимого рівня ризиків, регулярного моніторингу та аналізу ризикових позицій та прийняття відповідних рішень колегіальними органами Банку.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Також протягом 2009 року Банком на постійній основі здійснювалося управління операційними ризиками, які були притаманні його операціям, шляхом посилення функції внутрішнього контролю та запровадження формалізації опису операційних процесів.

Метою управління ризиками Банку є:

- забезпечення утримання ризиків Банку на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами Банку з дотриманням обмежень, встановлених законодавством, а також внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених внутрішніми документами Банку;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності;
- вчасне надання керівництву Банку адекватної інформації (звітів) про стан управління ризиками.

Основними принципами управління фінансовими ризиками Банку є наступні:

- управління фінансовими ризиками повинно сприяти повному уникненню або зменшенню впливу ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності;
- допустимий рівень фінансових ризиків визначається Кредитним комітетом та Комітетом з управління активами та пасивами Банку;
- контроль за дотриманням прийнятого рівня фінансових ризиків здійснюється керівництвом структурних підрозділів та Департаментом ризик менеджменту.

Основними видами фінансових ризиків, притаманних діяльності АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» є кредитний, валютний, процентний ризики та ризик ліквідності.

**Кредитний ризик.** Під кредитним ризиком Банк розуміє ймовірність збитків унаслідок неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань перед Банком.

Кредитний ризик властивий операціям Банку з надання споживчих кредитів, розміщення депозитів та надання кредитів банкам – контрагентам, а також розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках.

Управління кредитним ризиком здійснюється в Банку з застосуванням таких заходів:

- встановлення мінімальних вимог для позичальників для надання споживчих кредитів;
- визначення мінімально допустимих рейтингів контрагентів для проведення операцій на міжбанківському ринку;
- встановлення кредитних лімітів на обсяги розміщення коштів для банків-контрагентів;
- встановлення максимального рівня кредитного ліміту та строку кредитування для кожного кредитного продукту, а також для кожного сегменту позичальників;
- надання переваги проведенню на міжбанківському ринку операцій своп із відповідної оцінкою валютних ризиків;
- проведення попередньої оцінки та постійного моніторингу

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

кредитоспроможності контрагентів;

- застосування превентивних заходів з запобігання можливого шахрайства з боку позичальників і/або співробітників Банку;
- оптимізація процесів повернення простроченої заборгованості із урахуванням змін в законодавстві та запровадженні найбільш ефективних заходів роботи з боржниками, підтверджених ринком, а також своєчасний перегляд стратегії з управління ризиками за результатами аналізу статистичних даних та загальноекономічної ситуації.

Завдяки постійному аналізу якості портфелю споживчих кредитів та своєчасному запровадженню програми рефінансування заборгованості позичальників-фізичних осіб в I кварталі 2009 року Банку вдалося стримати обсяги простроченої заборгованості на контрольованому рівні та повернути позичальників, які зазнали тимчасових фінансових труднощів, спричинених кризовими явищами в економіці, до регулярного процесу погашення кредитної заборгованості через значні поліпшення умов обслуговування кредиту та зниження боргового навантаження.

Управління кредитними ризиками, пов'язаними з міжбанківськими операціями, також зазнало значних змін у 2009 році через запровадження більш консервативного підходу до оцінки потенційних контрагентів, перегляду лімітів та строків кредитних операцій, що у сукупності дозволило Банку зберегти прийнятний рівень ризикованості операцій з банками-контрагентами.

**Валютний ризик.** Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Валютний ризик притаманний Банку, як прямо, через наявність відкритих валютних позицій, так й опосередковано, через ймовірне погіршення якості активів внаслідок погіршення фінансового стану контрагентів Банка та пасивів.

Управління валютним ризиком полягало в застосуванні наступних заходів:

- регулярному розрахунку із застосування методології VaR (Value at Risk) ймовірного розміру втрат по відкритих валютних позиціях Банку протягом певного періоду часу із визначеним ступенем довіри та лімітування відкритих валютних позицій;
- регулярному перегляді існуючих контрактів на міжбанківському ринку з метою врівноваження розбіжностей по міжбанківських операціях, що виникають внаслідок зміни валютного курсу;
- структуруванні активів та пасивів Банку з метою уникнення відкритих валютних позицій.

**Процентний ризик.** Процентний ризик – це ризик зазнати збитків унаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Управління процентним ризиком здійснювалося в Банку з застосуванням таких заходів:

- структуруванні активів та зобов'язань по строках погашення;
- імітаційному моделюванні динаміки процентної ставки та її впливу на

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

грошові потоки Банку із застосуванням ГЕП – аналізу;

- моделюванні процентних ставок по різних строках за різними валютами, визначенні прогнозних спредів процентних ставок по різних строках за різними валютами та структуруванні активів та пасивів з метою мінімізації негативного впливу майбутніх змін процентної ставки.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик відсутності доступних для використання коштів для виконання поточних зобов'язань.

Основними джерелами ризику ліквідності є:

- кредитний ризик, при реалізації якого виникає ризик недоотримання грошових коштів, що знижує ліквідність банку;
- ринкові ризики (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки);
- операційний ризик

Управління ризиком ліквідності зокрема передбачає:

- утримання, у відповідності до вимог нормативних актів, певних обсягів коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України
- організація рівномірного в часі повернення коштів, розміщених на строкові депозити, та наданих кредитів
- моделювання впливу якості активів на ліквідність Банку із розробкою ймовірних сценаріїв
- можливість проведення конверсійних операцій за необхідності використання наявної ліквідності коштів в одній валюті для оперативної компенсації недостатнього рівня ліквідності коштів в іншій валюті
- встановлення довгострокових відносин з надійними контрагентами, шляхом підписання генеральних угод

*Оперативне* управління ліквідністю здійснюється щодня Казначейством Банку й спрямоване на приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

*Тактичне* управління ліквідністю є прерогативою Комітету з управління активами та пасивами. Основні принципи стратегічного управління ліквідністю визначаються в бізнес-плані Банку на наступний фінансовий рік. Оцінюються також можливі джерела поповнення ліквідності на випадок кризи ліквідності на ринку і значних змін у банківському регулюванні.

Окрім того, в Банку розроблено окремий план дій на випадок виникнення кризи ліквідності.

#### **Платоспроможність Банку**

Платоспроможність Банку завжди знаходиться в межах нормативних значень Національного банку України. За станом на 31.12.2009 року показник адекватності регулятивного капіталу (Н2) становив 40,09% (при нормативі не менш 10%). Середньозважений норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 36,17% (при нормативі не менше 9%).

Таким чином, капітал Банку у достатній мірі гарантує виконання зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

### **Припинення окремих видів банківських операцій**

Протягом 2009 року у відношенні Банку не застосовувалися будь-які обмеження щодо здійснення банківських операцій і не відбувалося припинення окремих їх видів.

### **Обмеження щодо володіння активами**

Обмежень щодо володіння активами Банку у звітному 2009 році не було.

### **Корпоративне управління**

#### **Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність.**

В Банку працює лінійно-функціональна організаційна структура для забезпечення обслуговування клієнтів, та організації господарської діяльності.

**Фронт-офіс**, до складу якого входять:

- департамент продажу;
- департамент маркетингу;
- департамент по роботі з заборгованістю;
- казначейство.

забезпечує укладання угод та обслуговування активних і пасивних операцій банку.

**Бек-офіс** забезпечує організацію аналізу, документообігу, обліку та контролю банківської діяльності. До нього входять:

- департамент з правових питань та фінансового моніторингу;
- департамент ризик менеджменту;
- департамент операційних технологій;
- департамент розвитку інформаційних технологій;
- департамент підтримки інформаційних технологій;
- служба безпеки;
- департамент фінансів та бухгалтерського обліку;
- департамент по роботі з персоналом;

Крім того для організації господарської діяльності банківської установи організовано підрозділ технічної підтримки, а саме адміністративно-економічний департамент.

### **Згідно із Статутом Банку:**

Органами управління Банку є Загальні збори Акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку

Органами контролю Банку є: Ревізійна комісія Банку; Внутрішній аудит Банку.

#### **Загальні збори Акціонерів.**

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Загальні збори Акціонерів є вищим органом управління Банком і здійснюють загальне керівництво його діяльністю.

Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори Акціонерів (річні Загальні збори Акціонерів). Річні Загальні збори Акціонерів проводяться не пізніше 30 (тридцятого) квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори Акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

У Загальних зборах Акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку Акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах Акціонерів за запрошенням особи, яка їх скликає, також можуть бути присутні представник зовнішнього аудитора Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними Акціями цього Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Загальні збори Акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів щодо їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання та продаж викуплених Банком Акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку як акціонерного товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення Акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій Банку;
- 9) затвердження Положень про Загальні збори Акціонерів, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту), включаючи його дочірні підприємства;
- 11) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій;
- 13) прийняття рішення про форму існування Акцій;
- 14) затвердження розміру річних Дивідендів;
- 15) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів Акціонерів;
- 16) визначення кількісного складу Спостережної ради, обрання її членів та голови, і затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на укладення цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради від імені Банку;
- 17) прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради (в тому числі дострокове);
- 18) обрання голови та членів Ревізійної комісії Банку, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 19) затвердження висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

20) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

21) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;

22) затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку;

23) обрання комісії з припинення Банку;

24) прийняття рішення (або надання попередньої згоди) щодо вчинення Значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків, але менша, ніж 50 (п'ятдесят) відсотків від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

25) прийняття рішення (або надання попередньої згоди) щодо вчинення Значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості активів Банку за Даними останньої річної фінансової звітності;

26) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім Акцій, на суму, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Банку;

27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із Статутом.

Загальні збори Акціонерів також вирішують наступні питання, які не належать до їх виключної компетенції.

1) встановлення порядку проведення ревізій та здійснення контролю за господарсько-фінансовою діяльністю Банку;

2) прийняття рішень щодо надання в іпотеку та/або щодо відчуження нерухомого майна, що перебуває у власності Банку;

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів згідно із Статутом, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

#### **Спостережна рада Банку.**

Спостережна рада є органом управління, що здійснює захист прав Акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Члени Спостережної ради обираються з числа фізичних осіб (Акціонерів або їх представників), які мають повну дієздатність. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту затвердження його обрання рішенням Загальних зборів Акціонерів.

Обрання членів Спостережної ради здійснюється шляхом Кумулятивного голосування.

Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком. Дія договору з членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Члени Спостережної ради обираються Загальними зборами Акціонерів на трирічний строк. Член Спостережної ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії Банку.

До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених Статутом, а також переданих на вирішення Спостережній раді Загальними зборами Акціонерів.

До виключної компетенції Спостережної ради Банку належать наступні питання:

1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

2) підготовка порядку денного Загальних зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів Акціонерів;

3) прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління;

4) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім Акцій;

5) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж Акції, цінних паперів;

6) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

7) обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління;

8) затвердження умов трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

9) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

10) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків проведення позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів;

11) обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

12) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів в порядку та у межах встановлених Статутом та чинним законодавством України;

13) визначення дати складання переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь в них в порядку та у межах встановлених Статутом та чинним законодавством України;

14) вирішення питань про участь Банку у банківських об'єднаннях, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб та участь в існуючих юридичних особах;

15) вирішення питань про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій, представництв та відділень Банку;

16) прийняття рішення про вчинення Значних правочинів якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 10 (десять)

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

відсотків, але є меншою 25 (двадцять п'ять) відсотків від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

17) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати Дивідендів або викупу Акцій;

18) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

19) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

20) надсилання пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета Акцій відповідно до чинного законодавства України;

21) контроль за діяльністю Правління Банку;

22) за поданням Голови Правління Банку затвердження умов оплати праці та матеріального заохочення членів Правління Банку;

23) підготовка пропозицій з питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів Акціонерів Банку;

24) розгляд проектів перспективних планів розвитку Банку, затвердження стратегічних, річних економічних та фінансових планів Банку, а також будь-яких змін до них;

25) призначення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку та змін до нього, надання згоди щодо затвердження Правлінням Банку плану (графіка) аудиторських перевірок на поточний рік.

26) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законом або Статутом, а також інших питань, передбачених Положенням про Спостережну раду чи окремо делегованих Загальними зборами Акціонерів.

Питання, віднесені до виключної компетенції Спостережної ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, крім Загальних зборів Акціонерів.

Голова Спостережної ради обирається Загальними зборами Акціонерів Банку.

Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває Загальні збори Акціонерів, організовує обрання секретаря Загальних зборів Акціонерів. Інші повноваження Голови Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду.

#### **Правління Банку.**

Правління є колегіальним виконавчим органом управління Банку.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до компетенції Загальних

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

зборів Акціонерів, Спостережної ради чи віднесені до повноважень Голови Правління.

Правління підзвітне Загальним зборам Акціонерів та Спостережній раді та організує виконання їх рішень. Правління забезпечує підготовку усіх документів, необхідних для організації та проведення Загальних зборів Акціонерів.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Ревізійної комісії та/або Спостережної ради. Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління, а також трудовим договором (контрактом в межах, визначених чинним законодавством України), який від імені Банку підписує Голова Спостережної ради чи особа, уповноважена на це Спостережною радою.

Члени Правління Банку входять до штату працівників Банку.

Правління Банку здійснює наступні функції:

1) організує виконання рішень Загальних зборів Акціонерів та Спостережної ради Банку;

2) вирішує питання поточного керівництва роботою Банку та його підрозділів, забезпечує виконання покладених на Банк завдань;

3) розпоряджається майном Банку, крім надання в іпотеку та/або відчуження нерухомого майна, в тому числі цінними паперами та коштами, в межах сум, що не перевищують розмір регулятивного капіталу Банку на момент здійснення операції та за умови, що таке розпорядження майном не є Значним правочином відповідно до положень Статуту;

4) організує перевірку діяльності підрозділів Банку, його відділень, філій та представництв, дочірніх підприємств;

5) забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладами клієнтів Банку і кореспондентів відповідно до чинного законодавства України;

6) організує та забезпечує в Банку роботу щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, відповідно до приписів чинного законодавства України і її міжнародних зобов'язань та, за поданням відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу, затверджує правила внутрішнього фінансового моніторингу в Банку, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи Банку. Для забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

7) забезпечує надійне зберігання готівкової грошової маси Банку;

8) затверджує внутрішні нормативні документи Банку, інструкції, положення, правила та інші процедури з питань діяльності Банку, підготовки та обігу документів, взаємовідносин з клієнтами тощо;

9) приймає рішення щодо загальної організаційної структури Банку;

10) готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

11) створює в Банку постійно діючі Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет, затверджує відповідні положення про них. Правління Банку може створювати інші комітети і наділяти їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них завдань;

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

12) подає Загальним зборам Акціонерів пропозиції про розподіл прибутку Банку;

13) затверджує після узгодження із Спостережною радою Банку плани (графіки) аудиторських перевірок на поточний рік, подані Службою внутрішнього аудиту Банку;

14) скликає чергові Загальні збори Акціонерів Банку;

15) здійснює організаційне забезпечення проведення Загальних зборів Акціонерів;

16) вирішує інші питання, пов'язані із здійсненням поточної діяльності Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку чи є повноваженнями Голови Правління;

17) здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Правління або іншим чином делеговані Загальними зборами чи Спостережною радою Банку.

Голова Правління обирається Спостережною радою. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління.

Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Голова Правління виконує рішення Правління з дотриманням обмежень, встановлених Статутом. Голова Правління представляє Правління перед іншими органами управління Банку. Голова Правління може делегувати здійснення своїх повноважень іншим особам.

Голова Правління Банку здійснює наступні функції:

1) представляє Банк у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із підприємствами, установами, організаціями будь-яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами;

2) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку;

3) відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, заохочує їх за успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни;

4) призначає на посаду керівників і головних бухгалтерів філій, представництв та відділень;

5) встановлює форми оплати праці працівників Банку, визначає розміри основної та додаткової заробітної плати (крім членів Правління Банку), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами Банку;

6) подає Спостережній раді Банку пропозиції щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку;

7) затверджує умови оплати праці та матеріального заохочення посадових осіб дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Банку, а також їх посадові інструкції;

8) укладає від імені Банку угоди (договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, у межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Банку;

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

9) надає на підставі довіреності право юридичним та фізичним особам виступати і здійснювати, в межах вимог чинного законодавства України та Статуту Банку, дії від імені Банку, укладати договори від імені Банку;

10) розподіляє обов'язки між членами Правління Банку, в тому числі покладає обов'язки відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу на одного з членів Правління, погоджуючи кандидатуру такого працівника з Національним банком України;

11) відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань;

12) затверджує штатний розклад Банку, його філій, представництв та відділень;

13) вирішує інші питання поточної діяльності Банку, що передбачені Положенням про Правління або окремо делеговані йому органами управління Банку.

#### **Ревізійна комісія Банку.**

Ревізійна Комісія обирається Загальними зборами Акціонерів Банку із числа акціонерів або їх представників (фізичних осіб), які мають цивільну дієздатність, у кількості щонайменше 3 (трьох) осіб виключно шляхом Кумулятивного голосування.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути:

- 1) особи, що є працівниками Банку;
- 2) члени Спостережної ради Банку;
- 3) члени Правління Банку;
- 4) корпоративний секретар;
- 5) члени інших органів Банку;
- 6) особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам Акціонерів Банку та здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів Акціонерів, Спостережної ради Банку або на вимогу Акціонерів, які володіють більше, ніж 10 (десятьма) відсотками голосів.

Ревізійна комісія Банку здійснює наступні функції:

- 1) контролює дотримання Банком чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України;
- 2) доповідає Загальним зборам Акціонерів та/або Спостережній раді Банку про результати проведених ревізій та перевірок;
- 3) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам Акціонерів;
- 4) готує висновки до звітів і балансу Банку;
- 5) виносить на розгляд Загальних зборів Акціонерів або Спостережної ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;
- 6) залучає, у разі необхідності, до проведення ревізій та перевірок зовнішніх і внутрішніх експертів та аудиторів;

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

7) має право вимагати бухгалтерські документи, будь-які інші матеріали та особисті письмові пояснення від посадових осіб Банку;

8) вимагає скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку у випадку виникнення загрози суттєвим інтересам Банку та Акціонерів.

Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори Акціонерів Банку не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

#### **Внутрішній аудит Банку.**

В Банку створюється Служба внутрішнього аудиту Банку, яка є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі Положення, яке затверджується Спостережною радою Банку. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює наступні функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
- 2) контролює дотримання законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- 6) виконує інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

В Банку існує три виконавчих комітети, а саме:

#### **Кредитний комітет**

Очолює Комітет Голова Правління.

До складу Комітету входять:

- Заступник Голови Правління - Головний бухгалтер Банку;
- Директор Департаменту ризик менеджменту Банку;
- інші посадови особи Банку за рішенням Правління.

Комітет здійснює наступні функції:

Приймає рішення про доцільність впровадження і розробки окремих видів і форм кредитних продуктів в рамках затверджених програм кредитування.

Затверджує умови та параметри окремих кредитних продуктів за програмами кредитування.

Приймає рішення:

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

- про здійснення кредитних угод з фізичними особами шляхом затвердження кредитних продуктів або прийняття окремих рішень, а також про здійснення кредитних угод з юридичними особами, в тому числі з банками, з урахуванням параметрів доходності, лімітів та інших умов, визначених КУАП для окремих категорій операцій в рамках його компетенції;
- про щомісячну оцінку якості активів Банку;
- про класифікацію кредитного портфеля, дебіторської заборгованості Банку для розрахунку і формування страхових резервів;
- про затвердження резервів для відшкодування можливих втрат по кредитних операціях Банку;
- про затвердження резервів для відшкодування можливих втрат по дебіторській заборгованості Банку;
- встановлення лімітів / сум проведення операцій з окремим контрагентом або групою контрагентів на міжбанківському ринку, затвердження умов проведення таких операцій з банками – контрагентами;
- про делегування прав прийняття рішень щодо надання кредитів в рамках кредитних продуктів або окремих кредитів автоматичними аналітичними системами Банку або окремим співробітникам Банку, в тому числі в рамках встановлених Комітетом чи іншими комітетами Банку лімітів;
- щодо інших питань проведення кредитних операцій згідно з внутрішніми нормативними документами Банку та нормативно-правовими актами Національного Банку України.

Забезпечує контроль за дотриманням структурними підрозділами Банку кредитної політики, виконання рішень Комітету.

Комітет має право:

- вимагати від своїх членів і від будь-якої посадової особи Банку надання необхідних документів, статистичних даних, довідок і т.д.;
- залучати до участі у своїй роботі будь-яку посадову особу Банку;
- створювати тимчасові робочі групи (у тому числі за участю будь-яких фахівців Банку) для проведення аналізу кредитних послуг у регіоні, роботі над проектами і т.п.

#### **Тарифний комітет**

Склад та чисельність Комітету затверджується Правлінням Банку.

Для вирішення поставлених завдань Комітет виконує такі функції:

- визначення повного переліку послуг Банку, що надаються клієнтам за операціями Банку (окрім кредитних);
- визначення основних засад тарифної політики Банку;
- встановлення стандартних та індивідуальних тарифів на послуги та операції Банку.

Для ефективної реалізації вищезазначених функцій Комітет виконує наступні дії:

- визначає собівартість операцій Банку на основі технологій, вартості використаних ресурсів;

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

- проводить аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;
- проводить аналіз структури операційних доходів Банку.

Для виконання своїх функцій Комітет має право вимагати від будь-якого підрозділу Банку і посадової особи надання всіх необхідних даних по запланованим до розгляду питанням.

Рішення Комітету є обов'язковими до виконання всіма підрозділами банку.

Відповідальність за обґрунтованість та правомірність прийнятих рішень, за забезпечення банківської таємниці, за своєчасність виконання прийнятих рішень несуть усі члени Комітету.

#### **Комітет з управління активами та пасивами**

Комітет з управління активами та пасивами є колегіальним органом управління активами та пасивами Банку, створюваним за рішенням Правління Банку та підзвітний Правлінню.

Персональний склад КУАП визначається Правлінням у кількості не менше 3 чоловік.

Цілями і завданнями КУАП є

- формування оптимальної структури балансу Банку з метою одержання максимальної прибутковості при обмеженні можливого рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу і диверсифікацією ризиків;
- проведення єдиної процентної політики;
- визначення політики Банку в частині управління ліквідністю.
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності і ресурсами Банку з урахуванням ринкових ризиків, ризику ліквідності і відповідності строковості активів і пасивів.
- формування політики Банку на ринках капіталу.
- контроль за динамікою розміру і прибутковості торгових позицій, а також ступенем їх диверсифікації.
- контроль за динамікою основних економічних відносин, заданих у політиці Банку.
- розгляд собівартості пасивів і прибутковості активів, прийняття в межах повноважень, встановлених Радою, рішень щодо політики відсоткової маржі

#### **Частка керівництва в акціях**

Голова та члени Правління Банку не входять до складу акціонерів Банку.

#### **Істотна участь у банку**

Істотну участь у банку станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня) має RCF Europe B.V. (Нідерланди), якому належала частка у статутному капіталі Банку у розмірі 100,00%.

#### **Кількість працюючих**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Загальна кількість штатних працівників Банку на кінець звітного року складала 457 осіб. Порівняно з минулим роком кількість працівників зменшилась на 21,45% (582 особи на кінець попереднього звітного року).

"22" квітня 2010 року

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_

**О.І.Ковальов**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**Л.С.Добровольська**

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Баланс**  
за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	67 063	167 552
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	239 717	1 013 310
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	310 326	1 072 204
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		513	557
11	Відстрочений податковий актив	23	34 480	21 728
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	7	15 373	23 893
14	Інші фінансові активи	8	146 162	83 802
15	Інші активи	9	7 421	4 061
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	<b>Усього активів</b>		<b>821 055</b>	<b>2 387 107</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	10	349 233	998 545
19	Кошти клієнтів	11	4 860	637 893
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	-	142 658
21	Інші залучені кошти	13	113 452	190 990
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
24	Резерви за зобов'язаннями		-	-
25	Інші фінансові зобов'язання	14	25 633	89 777
26	Інші зобов'язання	15	1 960	60 903
27	Субординований борг	16	113 504	113 334
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>608 642</b>	<b>2 234 100</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
30	Статутний капітал	17	201 400	143 400
31	Нерозподілений прибуток		9 433	9 184

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
32	Резерви та інші фонди банку	18	1 580	423
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		212 413	153 007
34	Частка меншості		-	-
35	<b>Усього власного капіталу та часта меншості</b>		<b>212 413</b>	<b>153 007</b>
36	<b>Усього пасивів</b>		<b>821 055</b>	<b>2 387 107</b>

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань.

"22" квітня 2010 року

Голова Правління

\_\_\_\_\_ **О.І.Ковальов**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ **Л.С.Добровольська**

вик. Полещук О.О.  
тел. (8044) 390-58-13

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

## Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Перехресні посилання до „Балансу за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)”

№з/п	Найменування статей звіту „Баланс”	Примітки, в яких зазначаються суми
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік р.56, примітка 4 таб.4.1, примітка 26 таб.26.6 р.1 кол.3, таб.26.10 р.1 кол.3
2	Кошти в інших банках	Примітка 5, примітка 26 таб.26.6 р.4 кол.3
3	Кредити та заборгованість клієнтів	Примітка 6, примітка 26 таб.26.6 р.5 кол.3
4	Відстрочений податковий актив	Примітка 23 таблиця 23.3 р.17
5	Основні засоби та нематеріальні активи	Примітка 7
6	Інші фінансові активи	Примітка 8, примітка 26 таб.26.6 р.8 кол.6
7	Інші активи	Примітка 9
8	Кошти банків	Примітка 10, примітка 26 таб.26.6 р.12 кол.6, таб.26.8 р.1 кол.8, таб.26.10 р.10 кол.8
9	Кошти клієнтів	Примітка 11 таб. 11.1,11.2, примітка 26 таб.26.6 р.13 кол.6, таб. 26.8 р.2 кол.8, таб.26.10 р.11 кол.8
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	Примітка 12 таб.12.1
11	Інші залучені кошти	Примітка 13 таб.13.1, примітка 26 таб.26.6 р.15 кол.6, таблиця 26.10 р.13 кол.8
12	Інші фінансові зобов’язання	Примітка 14 таб.14.1, примітка 26 таб.26.6 р.16 кол.6, таб.25.8 р.6 кол.8, таб.26.10р.14, кол.8
13	Інші зобов’язання	Примітка 15 таб. 15.1, примітка 26 таб. 26.6 р.19 кол.6
14	Субординований борг	Примітка 16, примітка 26 таб.26.8 р.5 кол.8, таб. 26.10 р.15 кол.8
15	Статутний капітал	Звіт про власний капітал р.30 кол.4, примітка 17, примітка 27 таб.27.1 р.1.1
16	Нерозподілений прибуток	Звіт про власний капітал р.30 кол.6
17	Резерви та інші фонди банку	Звіт про власний капітал р.30 кол.5, примітка 18 р.14, примітка 27 таб.27.1 р.1.2

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Звіт про фінансові результати  
за 2009 рік**

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>74 468</b>	<b>71 528</b>
1.1	Процентний дохід	19	212 208	220 362
1.2	Процентні витрати	19	(137 740)	(148 834)
2	Комісійний дохід	20	74 528	229 002
3	Комісійні витрати	20	(185)	(434)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		13 496	7 414
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 230	1 565
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5,6	185 551	(149 045)
12.1	Резерв під інші фінансові активи	8	(22 201)	(4 136)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями		-	-
17	Інші операційні доходи	21	17 901	110 692
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(356 133)	(261 494)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(11 345)</b>	<b>5 092</b>
22	Витрати на податок на прибуток	23	12 751	(3 935)
23	<b>Прибуток після оподаткування</b>		<b>1 406</b>	<b>1 157</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	<b>Чистий прибуток/збиток банку</b>		<b>1 406</b>	<b>1 157</b>
26	Прибуток/ (збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (коп.)		70	-
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію (коп.)		70	-

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних доходів або витрат.

"22" квітня 2010 року

Голова Правління

\_\_\_\_\_ **О.І.Ковальов**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ **Л.С.Добровольська**

вик. Полещук О.О.  
тел. (8044) 390-58-13

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Перехресні посилання до «Звіту про фінансові результати за 2009 рік»**

№з/п	Найменування статей звіту „Звіт про фінансові результати”	Примітки, в яких зазначаються суми
1	Процентний дохід	Примітка 19 р.14, примітка 25 таб.25.2 р.1
2	Процентні витрати	Примітка 19 р.25, примітка 25 таб.25.2 р.5
3	Комісійний дохід	Примітка 20 р.3, примітка 25 таб.25.2 р.2
4	Комісійні витрати	Примітка 20 р.6, примітка 25 таб.25.2 р.6
5	Інші операційні доходи	Примітка 21
6	Адміністративні та інші операційні витрати	Примітка 22
7	Прибуток до оподаткування	Примітка 23 таб.23.2 р.1, примітка 25 таб.25.2 р.13
8	Витрати на податок на прибуток	Примітка 23 таб.23.1 р.3, примітка 25 таб.25.2 р.14
9	Чистий прибуток/збиток банку	Звіт про рух грошових коштів р.1, примітка 25 т.25.2 р.15

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	При- мітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(Збиток) після оподаткування		1 406	1 157
2	Інший сукупний дохід		-	-
2.1	Зміни приросту вартості від переоцінки, що відноситься до основних засобів та нематеріальних активів		-	-
2.2	Актuarні доходи та видатки по планах з встановленими виплатами, що не визнаються у складі Прибутку/(Збитку)		-	-
2.3	Доходи/видатки, обумовлені перерахуванням фінансової звітності іноземного підрозділу		-	-
2.4	Доходи/видатки від переоцінки фінансових активів, що є в наявності на продаж		-	-
2.5	Ефективна частина доходів та видатків за інструментами хеджування при хеджуванні грошових потоків		-	-
2.6	Загальна сума податку, що відноситься до компонентів сукупного податку, за винятком випадку, коли окремі компоненти відображаються вже за вирахуванням податку		-	-
3	Доля іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, що враховуються за методом дольової участі		-	-
4	Коригування за перекласифікаціями (за виключенням випадків, коли компоненти сукупного доходу відображаються після відповідних коригувань)		-	-
5	Загальний сукупний дохід за рік		<b>1 406</b>	<b>1 157</b>
6	Загальний сукупний дохід, що відноситься до:			
6.1	Власників материнської компанії		1 406	1 157
6.2	Неконтрольованої частки участі		-	-

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має інформації по відповідних статтях звіту.

"22" квітня 2010 року

Голова Правління

О.І.Ковальов

Головний бухгалтер

Л.С.Добровольська

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Звіт про рух грошових коштів

за 2009 рік

(непрямий метод)

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	<b>Чистий прибуток/(збиток) за рік</b>		1 406	1 157
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	7	6 937	7 287
3	Чисте збільшення /(зменшення) резервів за активами		(163 563)	153 561
4	Нараховані доходи		33 111	(19 315)
5	Нараховані витрати		(23 707)	13 480
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		16 687	(15 719)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		2 766	682
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(20 517)	-
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		-	(68)
12	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>(146 880)</b>	<b>141 065</b>
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/ зниження за коштами в інших банках		771 948	(560 755)
16	Чистий (приріст)/ зниження за заборгованістю клієнтам		575 661	(469 302)
17	Чистий (приріст)/ зниження за іншими фінансовими активами	8	(91 080)	(81 070)
18	Чистий (приріст)/ зниження за іншими активами		(3 060)	1 745
19	Чистий (приріст)/ зниження за коштами інших банків		(648 247)	344 056
20	Чистий (приріст)/ зниження за коштами клієнтів		(247 348)	204 473
21	Чистий (приріст)/ зниження за борговими цінними паперами		(138 203)	138 203
22	Чистий (приріст)/ зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(26 911)	29 179
23	Чистий (приріст)/ зниження за резервами під		(1 089)	1 482

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	При- мітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання			
24	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)</b>		<b>191 671</b>	<b>(391 989)</b>
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	7	(3 192)	(14 440)
30	Дохід від реалізації основних засобів		(48)	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	7	(604)	(3 487)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(3 844)</b>	<b>(17 927)</b>
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	13	-	189 787
42	Повернення інших залучених коштів		(83 445)	-
43	Отримання субординованого боргу	16	-	107 800
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій		-	-
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	58 000
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій (часток)		(58 000)	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(141 445)</b>	<b>355 587</b>
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти			-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	При- мітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	та їх еквіваленти			
54	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		(100 489)	86 736
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		167 552	80 816
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року*		67 063	167 552

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має інформації по відповідних статтях звіту.

\*До рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року» включена сума обов'язкових резервів в Національному Банку України в 2009 році на суму 2 838 тис.грн. та в 2008 році на суму 32 085 тис.грн., в зв'язку з тим, що Банк не проводив перекласифікацію статей «Звіту про рух грошових коштів» за 2008 рік.

"22" квітня 2010 року

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_ **О.І.Ковальов**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_ **Л.С.Добровольська**

вик. Полещук О.О.  
тел. (8044) 390-58-13

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Перехресні посилання до „Звіту про рух грошових коштів за 2009 рік»**

№з/п	Найменування статей звіту „Звіт про рух грошових коштів”	Примітки, в яких зазначаються суми
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік	Звіт про фінансові результати р.25 Примітка 25 таб.25.2 р.15
2	Амортизація	Примітка 7 р.21, примітка 25 таб. 25.3 р.15
3	Чисте збільшення /(зменшення) резервів за активами	Примітка 25 таб.25.3 р.16+р.18
4	Придбання основних засобів	Примітка 7 р.16 +р.17 кол. (4-9)+ р.27.1 кол.10-р.14 кол.10
5	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	Баланс р.1 кол.5, примітка 26 таб.26.11 кол.3 р.1, таб.26.7 кол.3 р.1, примітка 4 таб.4.1 р.7 к.4
6	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	Баланс р.1 кол.4, примітка 26 таб.26.10 кол.3 р.1, таб.26.6 кол.3 р.1, примітка 4 таб.4.1 р.7 к.3



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

Належить акціонерам материнського банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 18)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	1 157	1 157	-	1 157
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік (розподіл до резервних фондів)		-	364	(364)	-	-	-
12	Емісія акцій		-	-	-	-	-	-
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
<b>16</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітнього року)</b>		<b>143 400</b>	<b>423</b>	<b>9 184</b>	<b>153 007</b>	<b>-</b>	<b>153 007</b>
17	Скоригований залишок на початок звітнього року		<b>143 400</b>	<b>423</b>	<b>9 184</b>	<b>153 007</b>	<b>-</b>	<b>153 007</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

Належить акціонерам материнського банку

Ря- док	Найменування статті	Приміт ки	статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 18)	нерозпо- ділений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік		-	-	1 406	1 406	-	1 406
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	-	-	-	-
26	Емісія акцій		-	-	-	-	-	-
26.1	Зареєстрований капітал	17	58 000	-	-	58 000	-	58 000

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

Належить акціонерам материнського банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 18)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
29.1	Розподіл прибутку до резервних фондів	18	-	1 157	(1 157)	-	-	-
<b>30</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року</b>		<b>201 400</b>	<b>1 580</b>	<b>9 433</b>	<b>212 413</b>	<b>-</b>	<b>212 413</b>

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має інформації по відповідних статтях звіту.  
 "22" квітня 2010 року

Голова Правління

\_\_\_\_\_ О.І.Ковальов

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Л.С.Добровольська

вик. Полешук О.О.тел. (8044) 390-58-13

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Пояснення до «Звіту про власний капітал»**

Станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня) сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом склала – 0 грн.

Сума нарахованих та не отриманих доходів, яка є складовою чистого прибутку звітного року на 31 грудня 2009 р. (на кінець дня ) 12 550 тис. грн.

Сума нарахованих та несплачених витрат, яка є складовою частиною чистого прибутку звітного року на 31 грудня 2009 р. (на кінець дня ) 2 668 тис. грн

Станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня) сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом склала – 58 тис. грн.

Сума нарахованих та не отриманих доходів, яка є складовою чистого прибутку звітного року на 31 грудня 2008 р. (на кінець дня ) 45 661 тис. грн.

Сума нарахованих та несплачених витрат, яка є складовою частиною чистого прибутку звітного року на 31 грудня 2008 р. (на кінець дня ) 26 375 тис. грн.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

### Примітки до фінансової звітності

(в тисячах гривень)

#### Примітка 1 «Облікова політика»

##### *1.1. Основна діяльність.*

АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» при здійсненні банківської діяльності керується чинним законодавством України, зокрема, законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про режим іноземного інвестування», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими законодавчими актами, у тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк здійснює банківську діяльність виключно в межах законодавства України на підставі банківської ліцензії та дозволу, виданих Національним банком України.

Для стабільної та безперервної діяльності в АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» розроблено внутрішні положення: Статут Банку, Положення про Спостережну Раду Банку, Положення про Правління Банку, Положення про Ревізійну комісію Банку, Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку та інші внутрішні оперативні документи (інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п.)

Основний напрямок активних операцій Банку – це надання цільових кредитів та кредитів на поточні потреби фізичним особам. У цьому напрямку Банк зайняв свою нішу на ринку фінансових послуг за рахунок гнучких підходів до проектів клієнтів, неформального ставлення до продукту, швидкого прийняття рішень, тощо.

Розрахунково–касове обслуговування клієнтів банку-фізичних осіб здійснюється:

-у головному офісі у м.Києві м.Київ, вул. Р.Окіпной, 8-б;

-у безбалансових відділеннях Банку, за адресами:

Відділення №1 м. Київ, вул. Мечникова, 9-В

Відділення №2 м. Харків, вул. Петровського, 35-А

Відділення №3 м. Одеса, вул. Польська, 14

Відділення №4 м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 9

Відділення №5 м. Донецьк, пр-т Ленінський, 4

Банк не має дочірніх структур, філій.

##### *1.2. Основи облікової політики та складання звітності*

АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» організовує та веде бухгалтерський облік, складає і подає статистичну інформацію, фінансову звітність та адміністративні дані

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

у порядку, встановленому Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», на підставі правил, встановлених Національним банком України, Положення про облікову політику, що розроблене у відповідності до вимог чинного законодавства України, та національних Положень бухгалтерського обліку (далі - стандартів) України. Банк для складання звітності враховує вимоги стандартів міжнародної фінансової звітності

Відображення в обліку операцій, не регламентованих нормативно-правовими і інструктивними актами НБУ і Мінфіну, здійснюється згідно з вимогами діючого законодавства України на основі внутрішніх положень з обліку окремих видів операцій, розроблених підрозділами банку, узгоджених з Головним бухгалтером і затверджених відповідно до діючих внутрішніх процедур банку .

Облікова політика Банку – сукупність методів, принципів, засобів організації, порядку відображення в обліку інструментів, що впливають на фінансовий/майновий стан Банку і є основою для складання фінансової, податкової та іншої звітності.

Принципи та методи обліку операцій, встановлені обліковою політикою, обов'язкові для безумовного виконання всіма виконавцями, структурними підрозділами Банку для:

- ведення бухгалтерського обліку ;
- оцінки активів та зобов'язань Банку;
- складання та подання фінансової, податкової та управлінської звітності;
- організації операційної роботи, документообігу, внутрішнього контролю за здійсненням операцій Банку;
- визначенні регламенту взаємодій з питань обліку операцій Банку між структурними підрозділами Банку, між Банком та Національним банком України, органами державної влади, іншими користувачами облікової інформації

Основними принципами облікової політики Банку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність є:

**повне висвітлення** - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

**превалювання сутності над формою** - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

**автономність** - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

**обачність** - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

**безперервність** - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

**нарахування та відповідність доходів і витрат** - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань.

**послідовність** - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

**історична (фактична) собівартість** - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату;

Ці основні принципи бухгалтерського обліку базуються на Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку (надалі МСБО) 1 «Подання фінансових звітів».

***Облікова політика Банку регламентує питання:***

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

- організації бухгалтерського (фінансового), управлінського обліку та податкового та звітності, які будуються на єдиній методологічній, інформаційній, нормативній та технологічній базі;

- застосування передбачених законодавством України, нормативними документами НБУ, Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні, рішеннями Правління Банку принципів, методів оцінки статей балансу та форм обліку окремих операцій.

Інші складові облікової політики, як то наступні внутрішньобанківські положення:

- 1) Про порядок здійснення касових операцій;
- 2) Положення про порядок емісії платіжних карток;
- 3) Положення про залучення вкладів;
- 4) Положення про організацію операційної діяльності;
- 5) Положення про казначейство;
- 6) Положення про проведення оцінки фінансового стану банку позичальника для визначення категорії кредитної операції;
- 7) Положення про порядок здійснення валюто-обмінних операцій.
- 8) Положення про порядок споживчого кредитування.
- 9) Положення про надання консультаційних і інформаційних послуг за банківськими операціями;
- 10) Положення про факторинг;
- 11) Положення про здійснення переказів грошових коштів з поточних рахунків клієнтів за допомогою платіжних інструментів;
- 12) Положення про взаємодію підрозділів Банку при здійсненні контролю за дотриманням нормативів кредитного ризику, виявленню Інсайдерів, веденню та використанню їх переліку;
- 13) Положення про кредитуванню позичальників - юридичних осіб;
- 14) Положення про методику проведення оцінки фінансового стану позичальників юридичних осіб;
- 15) Положення про методику проведення оцінки фінансового стану позичальників фізичних осіб;
- 16) Положення про порядок здійснення гарантійних операцій;
- 17) Правила внутрішнього фінансового моніторингу;
- 18) Інвестиційна політика;
- 19) Положення про відкриття та ведення кореспондентських рахунків;
- 20) Положення про неторгові операції з валютними цінностями;
- 21) Кредитна політика;
- 22) Положення про порядок відкриття використання та закриття рахунків в національній та іноземних валютах;
- 23) Про залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку;
- 24) Про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій
- 25) Положення про управління активами та пасивами;
- 26) Положення про кредитування фізичних осіб;
- 27) тощо.

Облікова політика щодо методів оцінки, обліку і контролю активних операцій, мобілізованих банком ресурсів та інших пасивних операцій ґрунтується на відповідних нормативних документах Національного банку України, Кредитній

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

політиці Банку, нормативних документах з питань здійснення операцій з основними засобами та іншими активами.

Фінансова звітність Банку складається на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період. Суттєва інформація розкривається як окрема стаття фінансових звітів або приміток до них, а несуттєва – об'єднується із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів, та витрат наведені в наступних примітках.

#### ***1.3. Консолідована фінансова звітність***

Консолідована фінансова звітність – це фінансова звітність Банку, що відображає його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів з урахуванням дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці.

АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, тому і не складає консолідовану звітність.

#### ***1.4. Первісне визнання фінансових інструментів.***

Первісне визнання фінансових інструментів відбувалося на підставі вимог Національного банку України з урахуванням вимог МСФЗ.

Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

*витрати на операції* — додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо;

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Під час затвердження банківських продуктів банк аналізує стан ринку банківських послуг, тенденції його розвитку і в відповідності з цим визначає та організовує власну діяльність по розвитку і просуванню тих або інших банківських продуктів. Під час затвердження банківських продуктів визначається ринкова вартість фінансових інвестицій

Ринкова вартість фінансової інвестиції - сума, яку можна отримати від продажу фінансової інвестиції на активному ринку.

Під час визначення ринкової вартості Банк аналізує аналогові продукти інших банків, та за кожним окремим банківським продуктом визначається ринкова ставка, яка затверджується комітетом з управління активами та пасивами.

Під час первісного визнання Банк визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова, та в бухгалтерському обліку відображається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту).

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк на кожну дату балансу здійснюватиме аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу [наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)] або групи фінансових активів. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно з достатньою мірою обережності, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку на наступні звітні періоди.

Активи та зобов'язання в бухгалтерському обліку відображаються в день їх здійснення, тобто в день їх виникнення, незалежно від дати руху коштів за ними.

#### **1.5. Торгові цінні папери**

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Протягом 2009 року Банком не обліковувались цінні папери у торговому портфелі.

#### **1.6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Банк здійснює кредитні операції відповідно до основних напрямків кредитної діяльності на підставі чинного законодавства України, Статут банку, Ліцензії Національного Банку України на право проведення активних операцій, нормативно-правових актів, внутрішніх положень, технологічних карт, та даної Облікової політики.

Бухгалтерський облік кредитних операцій забезпечує своєчасне і повне відображення зобов'язань і активів, які виникають у зв'язку з ними, за рахунками бухгалтерського обліку та статтями фінансової звітності, що відповідають реальному стану кредитного портфелю; створення умов, необхідних для здійснення оперативного контролю за своєчасним поверненням кредитів і сплатою Банку належних йому доходів у термін, визначені договорами, заключеними між банком та клієнтами.

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСБО 32 „Фінансові інструменти: розкриття та подання” та МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Протягом 2009 року Банк здійснив аналіз щодо вірогідності отримання доходів, які обліковувались за позабалансовими рахунками 9603. У зв'язку з тим, що Банк має сумніви, щодо можливості їх отримання в майбутньому, тому було вирішено списати вказані суми з позабалансових рахунків без подальшого їх відновлення за балансовими рахунками та обліковувати зазначену інформацію за рахунками 8-го класу «Управлінський облік».

Банк, відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, метод ефективної ставки відсотка обов'язково застосовує за кредитами, вкладками (депозитами). За такими, фінансовими інструментами, як кредити та депозити «овернайт», кредити «овердрафт», вклади (депозити) на вимогу, ефективна ставка відсотка не застосовується.

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначається як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі усіх витрат на операцію, що безпосередньо пов'язані комісій ті інших сплачених або отриманих сторонами сум, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється не рідше одного разу на місяць одночасно з нарахуванням процентів. Амортизація дисконту (премії) повинна бути повністю завершена до закінчення строку дії фінансового інструменту.

Банком проводиться оперативний контроль діяльності позичальників з метою своєчасного визначення погіршення фінансового стану позичальника, стану та збереження предметів застави, виконання умов кредитних договорів, своєчасного відображення на балансових рахунках змін стану заборгованості (переводу строкової заборгованості на рахунки простроченої), порядку нарахування та сплати відсотків і комісій за користування позикою

При нарахуванні процентів, комісій по кредитах, виданих фізичним або юридичним особам (банківським установам) Банк керується умовами, визначеними договорами. Методи нарахування відсотків наведено у розділі “Доходи та витрати”.

Штрафи, пені Банк відображає з урахуванням принципу обачності за касовим методом.

У зв'язку з проведенням кредитних операцій у Банку виникають ризики щодо покриття ризикових активів. З метою мобілізації внутрішніх коштів Банку для використання їх у разі необхідності на покриття ризикових активів, Банк формує спеціальний резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку (резерв під кредитні ризики).

Кредитний ризик виникає, коли є ймовірність неповернення кредиту. Для покриття кредитного ризику банк формує резерви за рахунок витрат. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан, стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори.

Резерв під кредитні ризики - є спеціальним резервом, необхідність формування якого обумовлена кредитними ризиками, що притаманні банківській діяльності. Створення резерву під кредитні ризики - це визнання витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням погіршення якості його активів або підвищення ризиковості кредитних операцій

Відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України (Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженим постановою Правління НБУ від 6 липня 2000 р. N 279 зі змінами та доповненнями та Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

банках України, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 15.09.2004 N 435) Банк створює резерв під стандартну та нестандартну заборгованість за активними операціями за рахунок витрат Банку.

Формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями здійснюється за результатами інвентаризації заборгованості щомісячно в повному обсязі (виходячи із стану кредитного портфелю Банку).

Резерви створюються на підставі рішення Кредитного комітету, починаючи з останнього робочого дня місяця і не пізніше 7-го числа місяця, наступного за звітним. У разі формування резервів в наступному місяці вони відображаються в балансі коригуючими проводками.

У випадках, коли за результатами здійснення всіх юридичних дій, заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та нараховані доходи) не може бути повернена, вона визнається безнадійною та списується за рахунок сформованого резерву.

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком у порядку, що передбачений чинним законодавством, та відповідними внутрішніми нормативними документами.

Станом на звітну дату Банк не має зобов'язань кредитного характеру в частині акредитивів та фінансових гарантій.

#### **1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Протягом 2009 року Банком не обліковувались цінні папери в портфелі на продаж.

#### **1.8. Цінні папери у портфелі банку до погашення**

Протягом 2009 року Банком не обліковувались цінні папери в портфелі до погашення.

#### **1.9. Інвестиційна нерухомість**

Станом на 31.12.2009 року Банк не має об'єктів, які б відносились до цієї групи та відповідно до цього не формує примітку «Інвестиційна нерухомість».

#### **1.10. Основні засоби**

Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються Банком з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість більше 1 тис. грн.

Інші необоротні матеріальні активи вартістю не більше 1000 грн. та строком корисного використання більше одного року відносяться до малоцінних

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

необоротних матеріальних активів та обліковуються на рахунку № 4500 «Інші необоротні матеріальні активи».

При відношенні основних засобів у фінансовому обліку до тієї чи іншої групи, Банк керується Наказом Міністерства фінансів України від 27 квітня 2000 року N 92 "Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби", Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року N 480 зі змінами та доповненнями.

Оприбуткування основних засобів та нематеріальних активів здійснюється на підставі Актів приймання-передачі основних засобів (Форма ОЗ-1), затверджених Головою Правління Банку, або особою ним уповноваженою.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - за фактичними витратами на їх придбання, спорудження, виготовлення (включаючи витрати на доставку, монтаж, встановлення, сплачені у зв'язку з придбанням суми непрямих податків та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан).

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів – на добудову, реконструкцію, модернізацію основних засобів відноситься на збільшення їх вартості.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів або досягнення об'єктом залишкової вартості, яка дорівнює 0,00 гривень. Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта на 100% його вартості.

Строк корисного використання основних засобів встановлюються такими:

- будівлі і споруди (приміщення Банку, квартири тощо)- 50 років;
- інші будівлі – 25 років;
- тимчасові споруди – 10 років;
- комп'ютерне обладнання та обчислювальна техніка – 5 років;
- транспортні засоби - 5 років;
- офісні меблі – 5 років;
- сейфи - 10 років;
- засоби зв'язку, множильна техніка, касове та охоронне обладнання – 5 років;
- електропобутові прилади – 3 роки;
- рекламні щити та інший виробничо-господарський інвентар – 5 років.

З урахуванням принципу суттєвості та в зв'язку з незначною питомою вагою в балансі Банку і значним обсягом роботи з переоцінки нематеріальних активів та основних засобів приймається умовне припущення, що переоцінка не провадиться

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

до того моменту, коли обсяг необоротних активів досягне значення 5% валюти балансу.

Банк не має станом на 31 грудня 2009 року необоротних активів, які утримуються для продажу.

Протягом 2009 року Банк не проводив переоцінку первісної вартості основних засобів, не здійснював перегляд строків корисного використання та норм амортизації необоротних активів та не змінював методи нарахування амортизації

Станом на 31.12.2009 року (кінець дня) Банк не має власних будівель та споруд.

Договорів щодо придбання основних засобів у майбутньому станом на 31 грудня 2009 року (кінець дня) Банком укладено не було.

#### ***1.11. Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи - це активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Активи можуть бути придбані або виготовлені Банком самостійно. Облік витрат на придбання чи виготовлення активів здійснюється за рахунками капітальних вкладень.

Нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю - за фактичними витратами на їх придбання, спорудження, виготовлення (включаючи витрати на доставку, монтаж, встановлення, сплачені у зв'язку з придбанням суми непрямих податків та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан).

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів або досягнення об'єктом залишкової вартості, яка дорівнює 0,00 гривень.

Банком застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта нематеріальних активів.

Протягом 2009 року Банк не змінював метода амортизації нематеріальних активів.

Ставки амортизаційних відрахувань встановлюються комісією при вводі в експлуатацію, виходячи зі строку їх корисного використання, який приймає значення для нематеріальних активів 3 роки.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

### “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

#### Річна фінансова звітність за 2009 рік

З урахуванням принципу суттєвості та в зв'язку з незначною питомою вагою в балансі Банку і значним обсягом роботи з переоцінки нематеріальних активів та основних засобів приймається умовне припущення, що переоцінка не проводиться до того моменту, коли обсяг необоротних активів досягне значення 5% валюти балансу.

Протягом 2009 року Банк не проводив переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта нематеріальних активів може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Договорів щодо придбання нематеріальних активів у майбутньому станом на 31 грудня 2009 року (кінець дня) Банком укладено не було.

#### **1.12. Оперативний лізинг (оренда)**

Протягом 2009 року Банком укладались договори на отримання в оперативну оренду основних засобів (нежитлові приміщення) для забезпечення виробничих потреб банку.

Отримані Банком в оперативний лізинг активи обліковуються за позабалансовим рахунком № 9840 за вартістю, зазначеною угодах про оперативний лізинг. Угоди про оперативний лізинг укладаються за справедливою (ринковою) вартістю.

Строк корисного використання капітальних витрат (поліпшення орендованих приміщень) за орендованими основними засобами розраховується виходячи зі строку оренди цих активів.

Протягом 2009 року Банк надавав основні засоби в оперативний сублізинг. При цьому основні засоби в складі активів банку не рахуються. Вартість оперативного лізингу визначалась умовами договору оренди, виходячи з домовленості сторін.

Витрати та доходи за договорами з отримання та надання в оперативну оренду основних засобів нараховується щомісячно, відповідно до укладених договорів, та відображаються у Звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат та інших операційних доходів.

#### **1.13. Фінансовий лізинг (оренда)**

Для визнання операції як фінансовий лізинг (оренда) Банк використовує критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансового, а саме:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізоване;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду) мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Метод нарахування амортизації об'єкта фінансового лізингу (оренди) прямолінійний.

У звітному році банк має основні засоби, а саме легковий автомобіль, отриманий у фінансовий лізинг, який обліковуються одночасно як актив банку на окремому аналітичному рахунку балансового рахунку 4400 і зобов'язання на балансовому рахунку 3615. Платежі по фінансовому лізингу щомісячно перераховуються та відображаються в звіті про фінансові результати як процентні витрати. Придбаний автомобіль оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за вартістю суми мінімальних орендних платежів.

#### ***1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття***

Протягом 2009 року Банком не обліковувалися довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

#### ***1.15. Припинена діяльність***

В 2009 році Банк не припиняв здійснення окремих видів діяльності, які Банк має право виконувати відповідно до отриманої ліцензії від 13 березня 2006 р. № 222 та Дозволу від 13 березня 2006 р. №242-1.

#### ***1.16. Похідні фінансові інструменти***

Протягом 2009 року Банком не обліковувалися похідні фінансові інструменти.

#### ***1.17. Податок на прибуток***

Податок на прибуток - операційні витрати Банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Банк є платником податку на прибуток на загальних підставах. Ставка податку на прибуток протягом 2009 року не змінювалась і становила 25 відсотків.

Податковий облік забезпечує визначення сум податкового прибутку та здійснюється з додержанням вимог податкового законодавства України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів та національних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика оподаткування та бухгалтерського обліку (визнання та оцінка активів, зобов'язань, доходів та витрат) приводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками.

Різниця між бухгалтерським та податковим обліком приводять до виникнення відмінностей між податковим і обліковим прибутками та зумовлюють потреби відображення наслідків різниць у бухгалтерському обліку та звітності як поточного, так і наступного періодів.

Різниця між обліковим прибутком (збитком) та податковим прибутком (збитком) можуть бути постійними та тимчасовими.

Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення облікового прибутку банку на ставку 25 % від поточного податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» з врахуванням відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання, пояснюється особливостями у формуванні валових доходів та валових витрат банку при розрахунку оподаткованого прибутку а також формуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів. За 2009 рік Банк задекларував податковий збиток в розмірі - 103 928 тис.грн., обліковий збиток Банку до податку на прибуток становив – 11 345 тис.грн. Визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік представлено в Примітці 23 Таблиці 23.2 річної фінансової звітності.

Облік відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань здійснюється відповідно до вимог Інструкцію про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 17 березня 2009 року N 140 і розраховується щоквартально.

Облік відстрочених податкових активів та зобов'язань у фінансовій звітності банку відображається згорнуто.

Перенесення невикористаних податкових збитків і невикористаних податкових пільг на майбутні періоди, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу у звітному році не відбувалося.

Банк не має тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні установи та асоційовані компанії, в зв'язку з відсутністю вказаних видів активів.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Банк протягом року не отримував збитку від припиненої діяльності.

#### **1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів.**

Протягом 2009 року Банк не викупував власних акцій у акціонерів.

#### **1.19. Доходи та витрати**

Банк здійснює облік доходів та витрат відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

При розрахунку та нарахуванні процентних та прирівняних до них комісійних доходів і витрат в Банку застосовуються наступні методи та принципи:

- метод «факт/факт», за якого до розрахунку приймається фактична календарна кількість днів розрахункового періоду заборгованості (боржника чи кредитора) за умови фактичної календарної кількості днів у році;
- метод «факт/360», за якого до розрахунку приймається фактична календарна кількість днів розрахункового періоду заборгованості (боржника чи кредитора) за умови, що кількість днів у році складає 360 днів;
- метод «30/360», умовою якого є 30 днів у кожному місяці розрахункового періоду заборгованості (боржника чи кредитора), а кількість днів у році складає 360 днів.

Розрахунковий період заборгованості за депозитами та вкладними операціями не включає перший та останній день такого календарного періоду, якщо інше не передбачено угодою сторін.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і контрагентом. На прострочену заборгованість за активами, наданими на умовах аннуїтетної оплати, Банк не здійснює нарахування процентів.

Облік доходів та витрат проводиться згідно Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. №255.

Інші доходи Банку обліковуються на підставі рахунків чи рахунків-фактур, виставлених Банком, або на підставі відповідних угод, які передбачають отримання Банком певної винагороди. Якщо доходи Банку є об'єктом оподаткування податком на додану вартість, Банк оформлює податкову накладну за вимогою клієнта / контрагента згідно чинного законодавства

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду, з відображенням за відповідними рахунками класів 6 та 7.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється Банком за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3.

Комісійні доходи і витрати (надалі комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами). До них належать:

- комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- комісії за обслуговування кредитної заборгованості;
- комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов'язання;
- комісії за управління інвестицією тощо;

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Комісії, отримані (сплачені) Банком, поділяються також на комісійні: за одноразові послуги; за послуги з обов'язковим результатом; за безперервні послуги; за послуги, що надаються поетапно.

До комісій за одноразові послуги належать комісії за послуги за операції купівлі готівкових коштів для підкріплення операційної каси Банку, тощо.

До комісій за послуги з обов'язковим результатом належать: комісії за послуги, що надаються протягом визначеного періоду і вважаються завершеними тільки після його закінчення, за умови досягнення передбаченого угодою результату (наприклад, деякі консультаційні послуги); комісії за послуги з наперед визначеним результатом, який не може бути отриманий, поки послугу не надано повністю.

До комісій за безперервні послуги належать орендні платежі, комісії за розрахунково-касове обслуговування (крім сплати процентів за залишками коштів на рахунках контрагентів та інші).

До комісій за послуги, що надаються поетапно належать, наприклад, комісії за надання консультацій, які згідно з річними або безстроковими угодами надаються поетапно.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Облік комісій за одноразові послуги здійснюється за рахунками доходів (витрат) при отриманні (сплаті) доходів (витрат), тобто касовим методом.

Комісії за послуги з обов'язковим результатом враховуються за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату.

Комісії за безперервні послуги обліковуються протягом усього строку дії угоди.

Комісія за послуги, що надаються поетапно, враховуються в рамках кожного етапу в міру реалізації угоди.

Облік складних комісій, що оплачуються одним платежем, здійснюється у розрізі складових частин цих комісій.

Отримані доходи, що відносяться до майбутніх періодів, обліковуються за балансовим рахунком № 3600 «Доходи майбутніх періодів» і включаються в доходи у сумах, що відносяться до відповідних звітних періодів.

Витратами майбутніх періодів вважаються сплачені Банком у звітному періоді кошти, що відносяться до наступних звітних періодів. У зв'язку з тим, що звітність НБУ надається щомісячно, під звітним періодом Банк враховує місяць, тому сплачені авансом витрати обліковуються на балансовому рахунку № 3500 «Витрати майбутніх періодів» та списуються рівномірно або згідно актів виконаних робіт на витрати відповідних звітних періодів.

#### ***1.20. Іноземна валюта***

АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в національній валюті України – гривнях. При цьому банк дотримується Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 21 «Вплив зміни валютних курсів» та Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 17 листопада 2004 року №555.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквіваленту.

Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют (банківських металів) на дату їх здійснення.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют (банківських металів) на дату складання балансу. Переоцінка усіх монетарних статей рахунків в іноземній валюті здійснюється при кожній зміні офіційного курсу НБУ через аналітичний рахунок балансового рахунку №6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України облікова політика Банку забезпечує відображення у фінансовій звітності немонетарних статей балансу за офіційним валютним курсом на дату їх виникнення шляхом ведення їх бухгалтерського обліку в національній валюті з використанням рахунку 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Доходи і витрати в іноземній валюті включаються до звіту про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результати переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют включаються у звіті про фінансові результати до статті «торговельний дохід».

Протягом року банк дотримувався принципів виваженості та обережності при провадженні політики управління валютним ризиком.

Банк свідомо обмежує активні та пасивні операції у вільно конвертованих валютах, тому майбутні зміни обмінного курсу гривні до долару США не будуть значно впливати на балансову вартість монетарних активів та зобов'язань Банку.

Політика банку щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют здійснюється шляхом оперативного аналізу структури та динаміки валютної позиції і операцій, які впливають на розмір відкритих валютних позицій, прогнозування змін валютних курсів з визначенням оптимального розміру відкритих валютних позицій по окремих видах валют, аналізу чутливості (еластичності) очікуваного доходу від переоцінки активів та пасивів відповідно до змін валютного курсу. Організація фінансової роботи Банку направлена на мінімізацію валютного ризику, у т. ч. ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземних валют. Угоди з контрагентами по операціях типу СВОП складаються на короткий строк, щоб уникнути небажаної зміни курсів. При цьому важливим моментом страхування ризиків є дотримання системи лімітів.

За результатами зміни курсу іноземної валюти Банком був отриманий прибуток від переоцінки валютної позиції та торгівлі іноземною валютою у сумі 14 726 тис. грн.

У звіті «Баланс» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційним курсом НБУ, що діяв на 31 грудня 2009 року

100 USD = 798,50 грн.

100 EUR = 1144,8893 грн.

10 RUB = 2,6402 грн.

#### ***1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань***

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Процедури бухгалтерського обліку виключають можливість здійснення взаємозаліку активів та зобов'язань (крім випадків передбачених чинним законодавством) як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних і фізичних осіб;
- кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних та фізичних осіб, що враховуються з різними строками погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначено відповідними законодавчими актами

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з наступним включенням у баланс банку чистою сумою, здійснюється тільки тоді, коли існує юридично встановлене право здійснити взаємозалік визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

У 2009 році Банк здійснив зарахування зустрічних грошових вимог на підставі депозитного договору та договору про міжбанківський депозит з однаковим строком погашення на загальну суму 24 215 500 гривень. Взаємозалік було проведено у зв'язку з тим, що 14.08.2009 році строк виконання вказаних зобов'язань настав, але Контрагент не виконав зобов'язання. При проведенні взаємозаліку статей активів та зобов'язань Банк керувався статтею 601 Цивільного Кодексу України від 16.01.2003 року №435-IV та статтею 341 Господарського кодексу України від 16.01.2003 №436-IV.

#### ***1.22. Звітність за сегментами***

Звітні сегменти є центрами доходу Банку, вони мають важливе значення в діяльності Банку і інформація по них є суттєвою.

Головним критерієм при визначенні звітних сегментів був показник – активи за сегментом становлять 10% або більше від загальних активів.

У своїй операційній діяльності Банк визначає три основних звітних сегмента: споживче кредитування фізичних осіб, цільове кредитування фізичних осіб (на придбання побутової техніки та електроніки), казначейський бізнес.

Слід зазначити, що сегмент казначейський бізнес є допоміжним сегментом при проведенні обміну залучених коштів, що обліковуються на балансі Банку в іноземній валюті на національну валюту, шляхом укладення міжбанківських договорів типу СВОП. В зв'язку з тим, що Банк проводить кредитування фізичних осіб виключно в національній валюті, для хеджування валютних ризиків Банком використовуються вищезгадувані міжбанківські операції.

Але, враховуючи той факт, що активи за сегментом казначейський бізнес становлять більше 10% від загальної суми активів, Банк розкриває інформацію і по цьому звітному сегменту.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Банк не складає звітність за географічними сегментами при складанні фінансової звітності за 2009 рік у зв'язку з тим, що всі операції Банку проводяться тільки на території України.

#### ***1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок***

Облікова політика затверджується Правлінням Банку до початку нового календарного (фінансового) року.

У разі змін нормативно-правових вимог, які мали місце протягом звітного року, облікова політика застосовувалась банком у частині, що не суперечить законодавству України. Процедурні питання порядку ведення обліку в банку, що виникали у зв'язку із змінами в нормативних документах Національного банку України, регламентувались протягом звітного року окремими роз'ясненнями.

Статті фінансових звітів минулих періодів не перераховувались та не виправлялись.

Протягом 2009 року виправлення помилок за попередні періоди Банком не здійснювалося, оприлюднення виправлених фінансових звітів не відбувалося.

#### **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

##### **Реальний сектор економіки**

Починаючи з II кварталу 2009 року в Україні спостерігалось певне поліпшення динаміки показників, що характеризують макроекономічний розвиток. Відображенням цього, зокрема, є динаміка показника реального ВВП, який у III кварталі 2009 року зменшився на 15,9% (до відповідного періоду попереднього року) порівняно зі зниженням на 17,8% у II кварталі та на 20,3% у I кварталі 2009 року. Темпи падіння промислового виробництва протягом 2009 року уповільнилися до 21,9% порівняно з 28,4% за 9 місяців та 34,1% у січні 2009 року.

Зниження економічної активності спричинили зменшення, вперше за 9 років, реальної заробітної плати, розмір якої за 2009 рік знизився на 9,2% порівняно з аналогічним періодом 2008 року. У 2009 році спостерігалася стійка тенденція до уповільнення темпів інфляції – до 12,3% у 2009 році порівняно з 22,3% у 2008 році.

##### **Грошово-кредитний ринок**

Зміни в макроекономічному та політичному середовищі, що відбувалися впродовж 2009 року, зумовлювали динамічний характер розвитку ситуації на грошово-кредитному ринку, яка в різні періоди року мала суттєві відмінності.

Погіршення економічної ситуації, пік якої припав на I квартал 2009 року, зберігало значне напруження на грошово-кредитному ринку в цей період. Це проявилось в продовженні впливу коштів з банків, зниженні ліквідності банківської системи, дефіциті іноземної валюти та ін. Поступове покращення показників реального сектору економіки, платіжного балансу та усунення політичної складової впливу на Національний банк України поряд із скасуванням законодавчих обмежень у проведенні грошово-кредитної політики сприяли покращенню ситуації у II кварталі 2009 року.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

Якщо в I кварталі 2009 року показники помісячного приросту вкладів населення мали від’ємне значення, то, починаючи з квітня, спостерігався їх щомісячний приріст. Крім того, у II кварталі більше ніж у 2 рази зменшились обсяги чистих інтервенцій з продажу Національним банком України іноземної валюти на міжбанківському ринку (до 1,9 млрд. дол. США порівняно з 4,4 млрд. дол. США у I кварталі).

#### **Валютний ринок та обмінний курс**

Упродовж практично всього 2009 року на валютному ринку відчувався дефіцит іноземної валюти, фундаментальним чинником якого було зниження порівняно з 2008 роком валютних надходжень як за експортними операціями, так і за зовнішніми кредитами та депозитами нерезидентів. протягом 2009 року офіційний курс гривні знизився щодо долара США всього на 3,7% (у 2008 році – на 52,5%), відносно євро та російського рубля – на 5,5% та 0,7% відповідно.

#### **Грошова маса**

Складна економічна ситуація відповідним чином позначалася на депозитній активності економічних агентів. І якщо низхідну тенденцію в динаміці коштів населення вдалося здолати вже у квітні, то кошти юридичних осіб демонстрували від’ємні темпи приросту майже впродовж усього року.

Приріст коштів населення впродовж II – IV кварталів 2009 року компенсував їх вплив в цей період з рахунків юридичних осіб і дозволяв фіксувати позитивні квартальні прирости загального обсягу депозитів. Утім, зростаюча динаміка останніх трьох кварталів минулого року не змогла компенсувати падіння загального обсягу депозитів у I кварталі, унаслідок чого річний темп приросту цього показника залишився від’ємним.

Загальний обсяг депозитів у 2009 році знизився на 8,4% – до 327,7 млрд. грн. Вплив коштів відбувся головним чином з депозитів в національній валюті, обсяг яких знизився на 13,3% – до 173,6 млрд. грн. тоді як кошти в іноземній валюті зменшилися лише на 2,1% – до 154,2 млрд. грн.

Протягом серпня-вересня 2009 року були посилені вимоги до формування банками обов’язкових резервів. Зокрема було запроваджено вимогу щодо зберігання частини обов’язкових резервів на окремому рахунку в Національному банку України. На залишки коштів обов’язкових резервів, перерахованих банками на окремий рахунок у Національному банку України, нараховується плата в розмірі 30% від облікової ставки.

#### **Доходи населення**

Середньомісячна номінальна заробітна плата штатних працівників (у січні–листопаді 2009р. становила 1877 грн., що у 2,5 рази перевищує рівень мінімальної заробітної плати та прожиткового мінімуму для працездатної особи, встановлений з 1 листопада 2009р. (744 грн.). Порівняно з відповідним періодом 2008р. розмір середньомісячної заробітної плати збільшився на 4,9%.

Середній розмір оплати праці в усіх регіонах був вищим за прожитковий мінімум для працездатної особи, разом з тим лише у 4 з них заробітна плата перевищила середню по країні: м.Київ – 3115 грн., Донецька область – 2088 грн., Київська – 1958 грн., Дніпропетровська – 1940 грн. Найнижчий рівень заробітної

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

плати спостерігався у Тернопільській, Волинській, Чернігівській та Херсонській областях і не перевищував 78% від середнього по економіці.

Індекс реальної заробітної плати у січні–листопаді 2009р. порівняно з відповідним періодом 2008р. становив 90,0%, а в листопаді 2009р. по відношенню до попереднього місяця – 99,0%. Упродовж січня–листопада 2009р. загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати збільшилася на 38,1%, або на 452,3 млн.грн., і на 1 грудня 2009р. досягла 1,6 млрд.грн., що дорівнює 7,8% фонду оплати праці, нарахованого за листопад 2009р.

#### **Ринок праці**

Середньомісячна чисельність економічно активного населення віком 15–70 років становила 22,3 млн. осіб, з яких 20,4 млн. були зайняті економічною діяльністю, а решта (1,9 млн.) – безробітні, тобто особи, які не мали роботи, але активно її шукали як самостійно, так і за допомогою державної служби зайнятості. Рівень зайнятості населення становив: у віці 15–70 років – 58,2%, у працездатному віці – 65,2%. Рівень безробіття економічно активного населення віком 15–70 років – 8,6%, а працездатного віку – 9,4%. Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 січня 2010р. становив 1,9% населення працездатного віку.

#### **Демографічна ситуація**

На 1 грудня 2009р. в Україні, за оцінкою, проживало 45982,9 тис. осіб. Упродовж січня–листопада 2009р. чисельність населення зменшилася на 160,8 тис. осіб, або на 3,8 особи у розрахунку на 1000 жителів.

Чисельність населення зменшилася виключно за рахунок природного скорочення (172,6 тис. осіб), водночас зафіксовано міграційний приріст населення (11,8 тис. осіб). Порівняно із січнем–листопадом 2008р. обсяг природного скорочення зменшився на 50,0 тис. осіб, або з 5,3 до 4,1 особи у розрахунку на 1000 жителів. Народжуваність за 11 місяців 2009р. зросла порівняно з відповідним періодом 2008р. з 11,0 до 11,2 живонароджених у розрахунку на 1000 жителів. Смертність зменшилася з 16,3 до 15,3 особи на 1000 населення.

#### **Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти**

Банк застосовує в своїй діяльності Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі МСФЗ) включаючи МСБО та Тлумачення з початку своєї діяльності як банківська установа.

Банк до 2008 звітного року включно складав звітність за МСФЗ на англійській мові та нотаріально заверений переклад звіту надавав до Національного Банку України.

Відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та роз'яснень, наданих Національним банком України у Банку був застосований перспективний метод до змін в обліковій політиці. Тому Банком було прийнято рішення, що балансова вартість кредитів, вкладів (депозитів) за станом на 31.12.2008 р. (кінець дня) буде їх новою амортизованою вартістю та розрахунок ефективної ставки протягом 2009 року здійснювався з урахуванням грошових потоків, що банк очікує отримати до

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

строку погашення. В зв'язку з вище наведеним узгодження власного капіталу та прибутків за попередні періоди Банком не розкривається.

З 2009 року Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка до фінансових інструментів (коли це вимагається відповідно до МСБО) без виключень.

Протягом 2009 року Банком застосовувались наступні стандарти та тлумачення (з огляду на неповний спектр здійснюваних Банком операцій):

<b>Номер стандарту</b>	<b>Назва стандарту</b>
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни з облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 30	Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних установ
МСБО 32	Фінансові інструменти: розкриття та подання
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2010 року:

МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

МСФЗ 3 «Об'єднання компаній» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання. Крім того, була скасована вимога оцінювати за справедливою вартістю кожний актив та кожне зобов'язання на кожному етапі операції поетапного придбання, для того щоб визначити частку гудвілу. Натомість гудвіл оцінюватиметься як різниця на дату придбання між справедливою вартістю інвестиції у компанію, що існувала до придбання, переданою винагородою та придбаними чистими активами. Витрати, пов'язані з операцією з придбання, відображаються окремо від вартості об'єднання компаній, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. На дату придбання покупець зобов'язаний визнавати зобов'язання, пов'язане з сумою умовної винагороди за компанію, яку він купує. Зміни справедливої вартості такого зобов'язання після дати придбання визнаються у відповідних випадках згідно з іншими чинними МСФЗ, а не за допомогою коригування гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у квітні 2009 року; зміни МСФЗ 2, МСБО 38, тлумачення IFRIC 9 та тлумачення IFRIC 16 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17, МСБО 36 та МСБО 39 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці вдосконалення являють собою поєднання змін по суті та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: роз'яснення, що на внески підприємств в операції під спільним контролем та створення спільних підприємств не поширюється сфера застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації згідно з МСФЗ 5 та іншими стандартами стосовно необоротних активів (або ліквідаційних груп), віднесених до категорії активів, що утримуються для продажу, або припиненої діяльності; вимоги розкривати у звітності інформацію про загальну оцінку активів та зобов'язань для кожного звітного сегмента згідно з МСФЗ 8, лише якщо інформація про такі суми регулярно надається особам або органам, відповідальним за прийняття операційних рішень; зміна МСБО 1, що дозволяє відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дольовими інструментами суб'єкта господарювання, до категорії довгострокових; зміна МСБО 7, згідно з якою лише ті активи, що призводять до виникнення активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл відносити деякі довгострокові договори оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

### “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

#### Річна фінансова звітність за 2009 рік

МСБО 17 навіть без передачі права власності на землю по закінченні строку оренди; надання додаткових рекомендацій в МСБО 18 для визначення того факту, чи виступає суб'єкт господарювання принципалом чи агентом; роз'яснення в МСБО 36, що одиниця, яка генерує грошові потоки, не може бути більше операційного сегмента до об'єднання; доповнення МСБО 38, що стосується оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних у ході операції з об'єднання компаній; зміна МСБО 39, яка (i) включає до сфери застосування цього стандарту опціонні контракти, які можуть призвести до об'єднання бізнесу, (ii) роз'яснює період рекласифікації прибутку або збитків від інструментів, які хеджують грошові потоки, з категорії капіталу до фінансового результату, (iii) визначає, що можливість дострокового погашення тісно пов'язана з основним договором, якщо після використання цієї можливості позичальник компенсує кредитору економічні збитки; зміна тлумачення IFRIC 9, яка визначає, що до сфери застосування цього тлумачення не входять похідні інструменти, вбудовані у договори, придбані в ході операцій під спільним контролем, а також утворення спільних підприємств; а також вилучення з тлумачення IFRIC 16 обмеження, яке забороняє володіти інструментом хеджування закордонній діяльності, стосовно якої здійснюється хеджування.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (переглянутий у липні 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати, проте дозволяється дострокове застосування). Ці зміни застосовуються до ретроспективного застосування МСФЗ у конкретних ситуаціях та мають на меті забезпечити відсутність у підприємств, які знаходяться у процесі переходу на облік за МСФЗ, недоцільних витрат грошових або трудових ресурсів.

Статті, що відповідають критеріям обліку хеджування — зміна МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (застосовується ретроспективно до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; дозволяється дострокове застосування).

Тлумачення IFRIC 17 «Розподіл негрошових активів власникам» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати).

Тлумачення IFRIC 18 «Передача активів клієнтами» (застосовується до операцій з передачі активів, здійснених з 1 липня 2009 року або після цієї дати).

Банк не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан Банку за станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти***Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти*

Ряд ок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 858	1 282
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 258	24 465
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 838	32 085
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	<b>57 109</b>	<b>109 720</b>
4.1	України	57 109	109 720
4.2	Інших країн	0	-
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
<b>7</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>67 063</b>	<b>167 552</b>

Станом на кінець звітного періоду Банк не мав у власності грошових еквівалентів, які фактично забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами РЕПО.

Інвестиційні та фінансові операції, що здійснювались Банком в звітному період проводились в грошовій формі, негрошових інвестиційних та фінансових операцій Банк не проводив.

Нараховані та не отримані процентні доходи за коштами обов'язкових резервів в Національному Банку України – 7 тис.грн.

**Примітка 5. Кошти в інших банках***Таблиця 5.1. Кошти в інших банках*

Ряд- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	<b>26 649</b>	<b>462 004</b>
1.1	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	11 019	107 800
1.2	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	401	323 404

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1.3	Довгострокові депозити	-	30 800
1.4	Прострочена заборгованість за депозитами, що розміщені в інших банках	15 229	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	<b>223 660</b>	<b>560 180</b>
3.1	Короткострокові	223 660	521 294
3.2	Довгострокові	-	38 886
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(10 592)	(8 874)
<b>5</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>239 717</b>	<b>1 013 310</b>

Банком віднесено депозити в інших банках строком погашення до трьох місяців до категорії «Кошти в інших банках», виходячи з економічної суті операції розміщення міжбанківських депозитів.

Нараховані та не отримані процентні доходи за міжбанківськими кредитами та депозитами – 82 тис.грн.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

		(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Поточні і незнецінені:</b>	<b>11 420</b>	-	<b>223 660</b>	<b>235 080</b>
1.1	У 20 найбільших банках	11 420	-	75 866	87 286
1.2	В інших банках України	-	-	147 794	147 794
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього кредитів поточних і незнецінених</b>	<b>11 420</b>	-	<b>223 660</b>	<b>235 080</b>
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	<b>15 229</b>	-	-	<b>15 229</b>
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до	-	-	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
	92 днів				
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	15 229	-	-	15 229
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(7 630)		(2 962)	(10 592)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>19 019</b>	<b>-</b>	<b>220 698</b>	<b>239 717</b>

Класифікація банків наведена відповідно до класифікації Національного Банку України комерційних банків України за рівнем активів.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

(тис. грн.)					
Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Поточні і незнецінені:</b>	<b>462 004</b>	<b>-</b>	<b>560 180</b>	<b>1 022 184</b>
1.1	У 20 найбільших банках	200 204	-	92 786	292 990
1.2	В інших банках України	261 800	-	467 394	729 194
	У великих банках країн				
1.3	ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього кредитів поточних і незнецінених</b>	<b>462 004</b>	<b>-</b>	<b>560 180</b>	<b>1 022 184</b>
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 951)	-	(4 923)	(8 874)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>458 053</b>	<b>-</b>	<b>555 257</b>	<b>1 013 310</b>

Класифікація банків наведена відповідно до класифікації Національного Банку України комерційних банків України за рівнем активів.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Ря- док	Рух резервів	2009		2008	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(8 874)	-	(1 930)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 689)	-	(5 882)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	971	-	(1 062)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(10 592)	-	(8 874)	-

У поточному та минулому році Банком не проводилось списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування		
1	Кредити юридичним особам	-	-
2	Кредити, що надані за операціями репо	23 400	-
3	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
5	Споживчі кредити фізичним особам	338 610	1 289 814
6	Інші кредити фізичним особам	-	-
7	Резерв під знецінення кредитів	(51 684)	(217 610)
8	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>310 326</b>	<b>1 072 204</b>

На балансі Банку не обліковувались цінні папери, які є об'єктом операцій репо.

Нараховані та не отримані процентні та комісійні доходи по кредитах клієнтів – 12 183 тис.грн.

Таблиця 6.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)							
		Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(217 610)	-	(217 610)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(376)	-	-	-	166 293	-	165 917

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	9	-	9
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(376)	-	-	-	(51 308)	-	(51 684)

У поточному році Банк проводив списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву на загальну суму – 9 тис.грн.

В 2009 році Банку частково було повернуто кредити на суму 22 323 тис. грн., що в 2008 році було списано за рахунок страхового резерву, створеного під безнадійну заборгованість. Слід зазначити, що на підрахунок балансового резерву сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості не вплинула, але знайшла своє відображення в рядку 12 «Резерв під заборгованість за кредитами» Звіту про фінансові результати за 2009 рік.

*Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік*

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня (Збільшення)/зменшення резерву	-	-	-	-	(2)	(96 841)	-	(96 843)
2	під знецінення протягом року	-	-	-	-	2	(143 165)	-	(143 163)

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

## Річна фінансова звітність за 2009 рік

3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	22 396	-	22 396
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(217 610)	-	(217 610)

У 2008 році Банк проводив списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву на загальну суму – 22 396 тис.грн.

*Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності*

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	-	-	-	-
4	Нерухомість	-	-	-	-
5	Торгівля	-	-	-	-
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Кредити, що надані фізичним особам	338 610	94%	1 289 814	100%
8	Інші	23 400	6%	-	-
<b>9</b>	<b>Усього:</b>	<b>362 010</b>	<b>100 %</b>	<b>1 289 814</b>	<b>100 %</b>

В 2009 році Банком було надано кредит небанківській фінансовій установі, яка надає факторингові послуги на фінансовому ринку України.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 6.5 Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підписцям іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	338 053	-	338 053
2	Кредити, що забезпечені:	-	23 400	-	-	-	557	-	23 957
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	23 400	-	-	-	557	-	23 957
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	557	-	557
2.2.6	Інші майнові права	-	23 400	-	-	-	-	-	23 400
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	23 400	-	-	-	338 610	-	362 010

Практично всі кредити, що надані Банком фізичним особам є незабезпеченими для розрахунку можливих втрат за кредитними операціями та визначення агрегованого показника чистого кредитного ризику, в зв'язку з тим, що Банком надавались кредити на придбання побутової техніки, стан та наявність якої дуже важко відслідкувати. Решта кредитів, що надавались на загальні потреби, не передбачали отримання Банком забезпечення.

Іншим майном, що було надано в забезпечення кредитів є автотранспорт.

Заставою, що отримана як забезпечення під кредит юридичній особі є належні цій юридичній особі права грошової вимоги.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 6.6 Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	1 289 196	-	1 289 196
2	Кредити, що забезпечені:	-	-	-	-	-	618	-	618
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	618	-	618
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-	-	-	1 289 814	-	1 289 814



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4.5	Із затримкою платежу від 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	-	88 752	-	88 752
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	39 465	-	39 465
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	21 703	-	21 703
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	17 550	-	17 550
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	8 242	-	8 242
5.5	Із затримкою платежу від 366 (367) днів	-	-	-	-	-	1 792	-	1 792
6	Інші кредити Резерв під	-	-	-	-	-	-	-	-
7	знецінення за кредитами	-	(376)	-	-	-	(51 308)	-	(51 684)
8	Усього кредитів	-	23 024	-	-	-	287 302	-	310 326



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу від 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	-	480 552	-	480 552
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	170 127	-	170 127
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	139 480	-	139 480
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	104 511	-	104 511
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	66 149	-	66 149
5.5	Із затримкою платежу від 366 (367) днів	-	-	-	-	-	285	-	285
6	Інші кредити Резерв під	-	-	-	-	-	-	-	-
7	знецінення за кредитами	-	-	-	-	-	(217 610)	-	(217 610)
8	Усього кредитів	-	-	-	-	-	1 072 204	-	1 072 204

Таблиця 6.9 Методи визначення справедливої вартості забезпечення

Вид забезпечення	Справедлива вартість
Інші майнові права на грошові кошти згідно з договорами	Сума угоди (відповідно до договору)





ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
16	Надходження	-	247	1125	-	649	-	52	1749	79		3901
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1060	257	-	-	-	-	-	545		1862
18	Передавання	-	(1919)	(3098)	-	(321)	-	-	-	(61)		(5399)
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
20	Вибуття	-	(1919)	(3098)	-	(321)	-	-	-	(61)		(5399)
21	Амортизаційні відрахування	-	(1269)	(2 797)	(40)	(413)	-	(52)	-	(2366)		(6937)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	(1947)	-		(1947)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
27	Балансова вартість на кінець звітного року	-	4196	7190	125	1129	-	-	26	2707		15373
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	5586	12200	198	1963	-	2074	26	7693		29740
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(1390)	(5010)	(73)	(834)	-	(2074)	-	(4986)		(14367)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 7.1., належать Банку на підставі права власності, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні. У попередньому та у звітних роках Банком не проводились операції по передаванню у заставу власних основних засобів. Банком не обліковуються основні засоби, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією та реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31.12.2009 року (кінець дня) склала 3 825 тис.грн. У Банку на обліку відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, за станом на звітну в Банку не створювались нематеріальні активи. Переоцінок основних засобів, а також визнання збитків від зменшення корисності безпосередньо у власному капіталі в звітному році Банк не проводив.

**Примітка 8. Інші фінансові активи**

*Таблиця 8.1. Інші фінансові активи*

Ря- док	Найменування статті	При- мітка	(тис. грн.)	
			2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		278	6 918
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	-
8	<b>Інші</b>		<b>172 150</b>	<b>81 080</b>
8.1	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		-	10
8.2	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі - продажу портфелю кредитів та договорами факторингу		172 150	81 070
9	Резерв під знецінення		(26 266)	(4 196)
<b>10</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>146 162</b>	<b>83 802</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Стаття дебіторська заборгованість за торговими операціями включає нараховані комісійні доходи за здійснення Банком розрахункових операцій при перерахуванні кредитних коштів контрагентам, які займались торгівельною діяльністю за договорами співробітництва. Нараховані та не отримані комісійні доходи становлять – 278 тис.грн.

Стаття дебіторська заборгованість за операціями купівлі – продажу портфелю кредитів та договорами факторингу включає заборгованість контрагентів (юридичних осіб) перед Банком за договорами купівлі-продажу портфелю кредитів та факторинговими договорами минулих років, за якими відповідно до додаткових угод була переглянута ціна (плата за фінансування), що визначена в основному (факторинговому) договорі.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня (Збільшення)/	(4 196)	-	-	-	-	-	(4 196)
2	зменшення резерву під знецінення протягом року	(22 201)	-	-	-	-	-	(22 201)
3	Списання безнадійної заборгованості	126	-	-	-	-	-	126
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	5	-	-	-	-	-	5
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(26 266)	-	-	-	-	-	(26 266)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

У поточному році Банком проводилось списання безнадійної заборгованості по торгових партнерах за рахунок страхового резерву у розмір – 126 тис.грн..

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

		(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та лебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня (Збільшення)/	(60)	-	-	-	-	-	(60)
2	зменшення резерву під знецінення протягом року	(4 136)	-	-	-	-	-	(4 136)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(4 196)	-	-	-	-	-	(4 196)

У 2008 році Банком не проводилось списання безнадійної заборгованості інших фінансових активах.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	67	-	-	-	-	-	67
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	67	-	-	-	-	-	67
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	67	-	-	-	-	-	67
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж	-	-	-	-	-	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	366 (367) днів							
5	Заборгованість знецінена та оцінена на індивідуальній основі:	211	-	-	-	-	-	211
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	211	-	-	-	-	-	211
6	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі - продажу портфелю кредитів та договорами факторингу	-	-	-	-	-	172 150	172150
7	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення	(211)	-	-	-	-	(26 055)	(26266)
9	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	67	-	-	-	-	146095	146162

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 8.5 "Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік"

		(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Поточна							
1	заборгованість та незнецінена:	92	-	-	-	-	-	92
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	22	-	-	-	-	-	22
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	70	-	-	-	-	-	70
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	2 641	-	-	-	-	-	2 641
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	2 733	-	-	-	-	-	2 733
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж	-	-	-	-	-	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	366 (367) днів Заборгованість знецінена та оцінена на індивідуальній основі:	4 185	-	-	-	-	-	4 185
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	158	-	-	-	-	-	158
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	4 027	-	-	-	-	-	4 027
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Дебіторська заборгованість за операціями з факторингу	-	-	-	-	-	81 070	81 070
7	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	10	10
8	Резерв під знецінення	(4 196)	-	-	-	-	-	(4 196)
9	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	2 722	-	-	-	-	81 080	83 802

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Примітка 9. Інші активи

Ря- Док	Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
			2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		806	237
2	Передоплата за послуги		6 726	4 165
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		98	105
6	Резерв		(209)	(446)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>7 421</b>	<b>4 061</b>

До статті «Інше» в Примітці 9 «Інші активи» включена дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом по податку на додану вартість. За станом на 31.12.2009 року (кінець дня) у Банку на обліку не значиться майно, що перейшло до ньогою власність як до заставодержателя.

## Примітка 10. Кошти банків

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	115 659	181 604
2	<b>Депозити інших банків:</b>	<b>10 992</b>	<b>324 069</b>
2.1	Короткострокові	10 992	304 691
2.2	Довгострокові	-	19 378
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	<b>Кредити, отримані:</b>	<b>222 582</b>	<b>492 872</b>
4.1	Короткострокові	222 582	468 613
4.2	Довгострокові	-	24 259
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>349 233</b>	<b>998 545</b>

Нараховані та не сплачені процентні витрати становлять – 407 тис.грн.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Примітка 11 Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	<b>Інші юридичні особи</b>	<b>2 269</b>	<b>581 340</b>
2.1	Поточні рахунки	1 767	15
2.2	Строкові кошти	502	581 325
3	<b>Фізичні особи:</b>	<b>2 591</b>	<b>56 553</b>
3.1	Поточні рахунки	7	8
3.2	Строкові кошти	2 584	56 545
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 860</b>	<b>637 893</b>

Нараховані та не сплачені процентні витрати – 30 тис.грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Ря- док	Вид економічної діяльності	(тис.грн.)			
		2009		2008	
1	2	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	-	-	-	-
4	Нерухомість	-	-	-	-
5	Торгівля	-	-	-	-
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-
8	Інші	4 860	100	637 893	100
9	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>4 860</b>	<b>100 %</b>	<b>637 893</b>	<b>100 %</b>

До статті «Інші» Таблиці 11.2 включені кошти на вимогу небанківських фінансово-кредитних установ та консалтингових компаній, строковий депозит інвестиційної компанії та кошти, що розміщені на депозитах фізичних осіб. Депозити, що були

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

залучені Банком протягом 2008 та 2009 років, не виступали в якості гарантійних депозитів.

**Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком**

*Таблиця 12.1. Боргові цінні папери, емітовані банком*

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	-
5	Облігації	-	142 658
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>142 658</b>

В 2008 році Банком було здійснено закрите (приватне) розміщення облігацій власного випуску серії «А» на загальну номінальну суму 139 000 тис. грн. Дата закінчення обігу облігацій - 25.04.2011 року.

Умовами закритого(приватного) розміщення передбачалась можливість дострокового викупу облігацій протягом 14 календарних днів після початку п'ятого-восьмого та дев'ятого-дванадцятото відсоткових періодів відповідно. Протягом травня – червня 2009 року облігації були дострокового викуплені Банком. Повторного розміщення не відбулось.

Слід зазначити, що Банк емітував іменні відсоткових облігацій серії «В» на загальну номінальну суму – 150 млн. грн. Початок розміщення цінних паперів серії «В» - 29.11.2008 року, початок закінчення розміщення – 11.11.2009 року. Розміщення облігацій серії «В» протягом 2009 року не відбулось, тому випуск був анульований.

Також в 2008 році Банк емітував облігації серії «С» на загальну номінальну суму – 150 млн. грн. Початок розміщення цінних паперів серії «С» - 29.01.2009 року, початок закінчення розміщення – 11.01.2010 року. Дата закінчення обігу цінних паперів серії «С» - 25.01.2012 року.

Умовами розміщення передбачається можливість дострокового викупу облігацій після початку четвертого та восьмого відсоткових періодів, найближчою датою дострокового викупу облігацій серії «С» є 28.01.2010 року.

Цінні папери серії «С» не були розміщені протягом 2009 року.

Дозволи на емісію боргових цінних паперів на загальну суму 289 000 тис.грн. обліковуються Банком на позабалансовому рахунку 9811 «Отримані дозволи на випуск цінних паперів».

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1 Інші залучені кошти

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	113 325	190 838
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	127	152
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>113 452</b>	<b>190 990</b>

В жовтні 2008 року Банком було залучено кредит від Європейського Банку Реконструкції та Розвитку у сумі – 25 000 тис. доларів США. Протягом 2009 року Банк частково повернув кредитні кошти в розмірі 10 625 тис. доларів США. Кредит залучений на строк до 06.03.2012 року. Ставка за користування кредитом плаваюча, та становить LIBOR+6%. Перед залученням кредиту Банком була сплачена комісія за відкриття кредиту на користь ЄБРР, що визнана у обліку як неамортизований дисконт за кредитом, що отриманий від міжнародної фінансової організації. Балансова вартість кредиту на 31 грудня 2009 року (кінець дня) становить – 14 192 тис. доларів США, що в гривневому еквіваленті становить - 113 325 тис.грн., в тому числі основна сума кредиту – 14 375 тис. доларів США, що в гривневому еквіваленті становить – 114 784 тис.грн., незамортизована частина комісії склала 244 тис. доларів США, що в гривневому еквіваленті становить – 1 945 тис.грн., нараховані та несплачені відсотки по кредиту становлять – 61 тис.доларів США, що в гривневому еквіваленті становить – 486 тис. грн..

Таблиця 13.2 Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	(тис.грн.)			
		Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	-	200	-	200
2	Майбутні фінансові виплати	-	92	-	92
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня		108		

Банком було укладено договір фінансового лізингу транспортного засобу Toyota Camry з ТОВ «Оптіма-лізинг» від 04.02.2008 року №20081001.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Відповідно до договору підставою для визначення непередбачених орендних платежів є перевищення максимального загального пробігу транспортного засобу. Умов, щодо зміни ціни догівір фінансового лізингу не містить. Згідно угоди, лізингодержувач обмежений в праві передачі транспортних засоби будь-яким третім особам в користування, оренду, суборенду, сублізинг.

Відповідно до договору, Банку при умові належного виконання ним на протязі строку лізингу своїх зобов'язань, надається право викупу транспортного засобу на підставі окремого договору купівлі-продажу. Ціна викупу при цьому має відповідати залишковій лізинговій вартості транспортного засобу, що вказана в договорі лізингу.

*Таблиця 13.3 Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік*

Ря- док	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	(тис.грн.)	
				Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня		235		235
2	Майбутні фінансові виплати		129		129
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня			106	

**Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання**

*Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання*

Ря- Док	Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
			2009	2008
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		31	282
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	<b>Інші нараховані зобов'язання</b>		<b>25 602</b>	<b>89 495</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

## Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- Док	Найменування статті	При- мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
7.1	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі іноземної валюти		-	29 179
7.2	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		23 334	60 316
7.3	Інша кредиторська заборгованість по розрахунках з працівниками банку за річною премією		2 268	-
<b>8</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>25 633</b>	<b>89 777</b>

До статті кредиторська заборгованість по іншим фінансовим зобов'язанням включені нараховані витрати по договорах сумісної діяльності, які було укладено з контрагентами, що здійснюють торгівельну діяльність. Нараховані та не сплачені витрати складають – 31 тис.грн.

**Примітка 15. Інші зобов'язання***Таблиця 15.1. Інші зобов'язання*

Ря- Док	Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
			2009	2008
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		32	396
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1 428	1 059
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		300	518
4	Кредиторська заборгованість з придбання послуг		200	409
5	Доходи майбутніх періодів		-	521
6	Інші		-	-
7	Внески за незарєстрованим статутним фондом		-	58 000
<b>8</b>	<b>Усього</b>		<b>1 960</b>	<b>60 903</b>

За статтею Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку за 2009 рік відображено суму резервів під оплату відпусток у розмірі – 1 428 тис.грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Примітка 16. Субординований борг**

В 2008 році Банком було залучено депозит на умовах субординованого боргу від материнської компанії – нерезидента «ЕрСіЕф Юроуп Б.В.». Відповідно до договору від 21.02.2008 №ВО-149 депозит, залучений на умовах субординованого боргу складає - 14 000 тис.доларів США., термін залучення - 10 років до 28.02.2018 року. Відсотки за користування депозитом складають 6% протягом перших двох років строку депозита, та протягом наступних 8 років встановлюється плаваюча ставка в розмірі LIBOR + 5% річних.

Дозвіл Національного банку України на врахування субординованого боргу до капіталу Банку отримано 18.04.2008 року №133.

Нараховані та не сплачені витрати по субординованому боргу складають – 1 714 тис.грн.

**Примітка 17. Статутний капітал**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	0,143	143 400	-	-	-	-	143 400
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	0,143	143 400	-	-	-	-	143 400
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Збільшення статутного капіталу (збільшення)	0,58	58 000	-	-	-	-	58 000

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	частки) Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
12	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
<b>14</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року</b>	<b>2 014</b>	<b>201 400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201 400</b>

За станом на 31.12.2009 року (кінець дня) організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство публічного типу. Статутний капітал розподілений на 2 014 000 шт. (два мільйони чотирнадцять тисяч штук) простих іменних Акцій номінальною вартістю 100 грн. (сто гривень) кожна. Форма випуску Акцій - бездокументарна. Протягом 2009 року Банк пройшов процедуру реорганізації шляхом перетворення із товариства з обмеженою відповідальністю в публічне акціонерне товариство. В зв'язку з чим в колонці 3 рядку 14 Примітки 17 зазначена кількість акцій, а в рядках 1, 7, 10 – кількість часток (відповідно до статуту Банку в старій редакції).

Кожною простою Акцією Банку її власнику-Акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право:

- брати участь в управлінні Банком особисто або через своїх представників шляхом участі в Загальних зборах Акціонерів Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частину (Дивіденди) відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність Банку;
- вийти зі складу Акціонерів Банку шляхом відчуження Акцій, які йому належать;
- отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості такого майна;

Акціонери Банку можуть мати також інші права, передбачені положеннями чинного законодавства України.

Акціонери зобов'язані:

- виконувати вимоги, встановлені Статутом, іншими внутрішніми нормативними документами Банку, рішеннями Загальних зборів Акціонерів, Спостережної ради, Правління Банку, а також інших органів управління Банку у межах їх компетенції;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- сплатити вартість Акцій у розмірі та порядку, встановленому цим Статутом та рішеннями Загальних зборів Акціонерів Банку;
- сприяти ефективній роботі Банку при здійсненні ним своєї діяльності;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, включаючи такі, що пов'язані з майновою участю.

Акціонери Банку можуть мати також інші обов'язки, передбачені положеннями чинного законодавства України.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Примітка 18. Резервні та інші фонди банку**

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	(тис. грн.)		
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття					Резервні фонди	Усього резервних та інших фондів банку	
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишки на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59	59
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	364	364
7	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>423</b>	<b>423</b>
8	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 157	1 157
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 580</b>	<b>1 580</b>

Резервні фонди Банку створені для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	177 605	176 464
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	34 122	43 491
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгіві цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	476	406
9	Депозитами овернайт в інших банках	5	1
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
<b>14</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>212 208</b>	<b>220 362</b>
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(11)	-
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(8 818)	(14 884)
17	Іншими залученими коштами	(7 049)	(13 104)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(2 928)	(6 067)
19	Строковими коштами інших банків	(113 819)	(105 833)
20	Депозитами овернайт інших банків	(6)	(2)
21	Поточними рахунками	(2)	-
22	Кореспондентськими рахунками	(5 042)	(8 916)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(65)	(28)
24	Іншим	-	-
<b>25</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(137 740)</b>	<b>(148 834)</b>
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	74 468	71 528

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

## Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
	Комісійні доходи	-	-
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	74 528	229 002
1.1	Розрахункові операції	1 717	10
1.2	Касове обслуговування	68	93 158
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	-	-
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані	-	-
1.7	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	72 743	135 834
1.8.	Інші	-	-
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
<b>3</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>74 528</b>	<b>229 002</b>
	Комісійні витрати	-	-
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
4.1	Розрахункові операції	(185)	(434)
4.2	Касове обслуговування	-	-
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	-	-
4.5	Інші	-	-
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
<b>6</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(185)</b>	<b>(434)</b>
7	Чистий комісійний дохід/витрати	74 343	228 568

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Примітка 21. Інші операційні доходи**

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
			2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		669	798
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		17 232	109 894
9	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>17 901</b>	<b>110 692</b>

**Стаття «Інші» в Примітці 21 Інші операційні доходи за 2009 рік включає доходи:**

- отримані Банком як штрафи пені – 12 275 тис грн..
- отримані Банком як винагорода агента страхувальника – 2 777 тис. грн.
- отримані Банком як компенсація за розсилку листів боржникам - 1 799 тис.грн.
- отримані Банком як інші доходи 381 тис. грн.

**Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
			2009	2008
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(50 218)	(83 688)
2	Амортизація основних засобів		(6 938)	(7 287)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		-	-
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 940)	(7 061)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(13 309)	(16 081)
9	Інші витрати, пов'язані з основними		(2 766)	(682)

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

## Річна фінансова звітність за 2009 рік

	засобами		
10	Професійні послуги	(1 624)	(1 972)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(363)	(11 640)
12	Витрати на охорону	(1 061)	(977)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(334)	(464)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
15	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю та господарською діяльністю	213	(380)
16	Інші	(275 793)	(131 262)
17	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(356 133)</b>	<b>(261 494)</b>

Стаття «Інші» в Примітці 22 Адміністративні та інші операційні витрат за 2009 рік включає кошти:

- витрачені на оплату комісії за надання фінансування по договорами факторингу – 262 926 тис. грн.
- витрачені на інформаційно-консультаційні послуги – 4 024 тис.грн.
- витрачені на поштово-телефонні оплати – 3 696 тис. грн.
- витрачені на оплату послуг колекторських агенцій - 1 921 тис. грн.
- витрачені на розсилку поштових матеріалів - 1 316 тис. грн.
- витрачені на медичне страхування співробітників – 726 тис.грн.
- витрачені Банком на штрафи, пені – 91 тис. грн.
- витрачені на переклади– 63 тис.грн.
- витрачені на членські внески – 45 тис.грн.
- витрачені на нотаріальні послуги– 45 тис.грн.
- витрачені на послуги торгових партнерів – 34 тис. грн.
- витрачені на представницькі витрати – 26 тис. грн.
- інші операційні витрати – 880 тис.грн.

В звітному році Банком було прийнято рішення про списання безнадійної дебіторської заборгованості за рахунок створеного страхового резерву на загальну суму 24 тис.грн.

**Примітка 23. Витрати на податок на прибуток***Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток*

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(18 385)
2	Відстрочений податок на прибуток	12 752	14 450
3	<b>Усього</b>	<b>12 752</b>	<b>(3 935)</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(11 345)	5 092
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(2 836)	1 273
	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (розформування резерву під нестандартну заборгованість, яка попередньо не була включена до складу валових витрат, розформування резерву під доходи, формування резерву під відпускні та річну премію, інші витрати без підтверджуючих документів)	(6 687)	10 532
3	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сплачені відсотки за облігаціями власного боргу )	(702)	(1 068)
4	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (доходи, що виникли внаслідок закінчення процедури урегулювання сумнівної (безнадійної) заборгованості)	973	8 873
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (визнання неамортизованої премії в бухгалтерському обліку, повернення кредитів, що раніше були списанні за рахунок спеціальних резервів)	(16 769)	(973)
6	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 734	1 821
7	Амортизація для цілей оподаткування	(1 756)	(2 073)
8	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (перенесення основних фондів до групи невиробничих основних фондів, вилучення із вартості легкового автомобіля податку на додану вартість)	61	-
9	Сума податку на прибуток (збиток)	(25 982)	18 385
10			

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

		(тис. грн.)					
Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ВПА – податковий збиток	-	-	-	25 982	-	25 982
2	ВПА – списана у збиток заборгованість	3 495	-	-	(355)	-	3 410
3	ВПА – нараховані позабалансові доходи	5 829	-	-	(5 829)	-	-
4	ВПА – доходи майбутніх періодів	130	-	-	(130)	-	-
	ВПА – продаж основних засобів	-	-	-	(8)	-	(8)
5	ВПА – сплачені витрати по боргових цінних паперах, дисконт по цінних паперах	1 488	-	-	(913)	-	575
6	ВПА – витрати по оренді без підтверджуючих документів	160	-	-	38	-	198
7	ВПА – премія попередніх періодів, резерв під відпустки майбутніх періодів	263	-	-	659	-	922
8	ВПА – поліпшення основних засобів	18	-	-	54	-	72
9	ВПА – амортизаційні відрахування	(575)	-	-	(21)	-	(596)
10	ВПА – витрати по охороні без підтверджуючих документів	5	-	-	1	-	6
11	ВПА – негативний результат від продажу основних засобів	84	-	-	692	-	776

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

	ВПА – визнані резерви під стандартну заборгованість, доходи та дебіторську заборгованість	12 648	-	-	(9 536)	-	3 112
12	ВПЗ - нараховані доходи, по яких триває судовий спір	(973)	-	-	973	-	-
13	ВПЗ - сплачена комісія за надання кредиту	(456)	-	-	212	-	(244)
14	ВПЗ – витрати по факторинговим операціям	-	-	-	936	-	936
15	ВПЗ – витрати попередніх звітних періодів	(232)	-	-	(3)	-	(235)
16	ВПЗ – роялі, визнані в податковому обліку	(156)	-	-	-	-	(156)
17	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	21 728	-	-	12 752	-	34 480
18	Визнаний відстрочений податковий актив	21 728	-	-	12 752	-	34 480
19	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)							
Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ВПА – списана у збиток заборгованість	-	-	-	3 495	-	3 495
2	ВПА – нараховані позабалансові доходи	2 329	-	-	3 500	-	5 829

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

## Річна фінансова звітність за 2009 рік

3	ВПА – доходи майбутніх періодів	-	-	-	130	-	130
4	ВПА – нараховані витрати по боргових цінних паперах	-	-	-	1 488	-	1 488
5	ВПА – витрати по оренді без підтверджуючих документів	-	-	-	160	-	160
6	ВПА – премія попередніх періодів	816	-	-	(553)	-	263
7	ВПА – поліпшення основних засобів	-	-	-	18	-	18
8	ВПА – амортизаційні відрахування	(322)	-	-	(253)	-	(575)
9	ВПА – витрати по охороні без підтверджуючих документів	-	-	-	5	-	5
10	ВПА – негативний результат від продажу основних засобів	-	-	-	84	-	84
11	ВПА – визнані резерви під стандартну заборгованість, доходи та дебіторську заборгованість	4 619	-	-	8 029	-	12 648
12	ВПЗ - нараховані доходи, по яких триває судовий спір	-	-	-	(973)	-	(973)
13	ВПЗ - сплачена комісія за надання кредиту ЄБРР	-	-	-	(456)	-	(456)
14	ВПЗ – витрати попередніх звітних періодів	(164)	-	-	(68)	-	(232)
15	ВПЗ – роялі, визнані в податковому обліку	-	-	-	(156)	-	(156)
16	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов’язання)	7 278	-	-	14 450	-	21 728
17	Визнаний відстрочений податковий актив	7 278	-	-	14 450	-	21 728
18	Визнане відстрочене податкове зобов’язання	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

*Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.*

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (тис. грн.)		1 406	-
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн.)		1 406	-
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	2 014	-
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (коп)		70	-
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (коп)		70	-
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

**Примітка 25. Звітні сегменти**

У своїй операційній діяльності Банк визначає три основних звітних сегмента: споживче кредитування фізичних осіб, цільове кредитування фізичних осіб (на придбання побутової техніки та електроніки), казначейський бізнес.

Слід зазначити, що сегмент казначейський бізнес є допоміжним сегментом при проведенні обміну залучених коштів, що обліковуються на балансі Банку в іноземній валюті на національну валюту, шляхом укладення міжбанківських договорів типу СВОП. В зв'язку з тим, що Банк проводить кредитування фізичних осіб виключно в національній валюті, для хеджування валютних ризиків Банком використовуються вищезгадані міжбанківські операції.

Але, враховуючи той факт, що активи за сегментом казначейський бізнес становлять більше 10% від загальної суми активів, Банк розкриває інформацію і по цьому звітному сегменту.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 25.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)	
		Споживче кредитування	Цільове кредитування	Казначейський бізнес	Вилучення	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	376 359	85 731	42 946		505 036	
2	Доходи від інших сегментів						
3	<b>Усього доходів</b>	376 359	85 731	42 946		<u>505 036</u>	

Таблиця 25.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)	
		Споживче кредитування	Цільове кредитування	Казначейський бізнес	Вилучення	Усього	
1	2	3	4	5	7	8	
1	Процентні доходи	153 259	24 346	34 603	-	212 208	
2	Комісійні доходи	64 446	8 364	1 718	-	74 528	
3	Інші операційні доходи	158 654	53 021	6 625		218 300	
4	<b>Усього доходів</b>	376 359	85 731	42 946		505 036	
5	Процентні витрати	(14 155)	(4 718)	(118 867)	-	(137 740)	
6	Комісійні витрати	(139)	(46)	-	-	(185)	
7	Інші операційні витрати	(280 315)	(93 438)	(4 703)	-	(378 456)	
8	<b>Усього витрат</b>	(294 609)	(98 202)	(123 570)	-	(516 381)	
9	<b>Результат сегмента</b>	81 750	(12 471)	(80 624)		(11 345)	

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

## Річна фінансова звітність за 2009 рік

10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	(11 345)
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	12 751
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	1 406

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Споживче кредитування	Цільове кредитування	Казначейський бізнес	Вилучення	
1	2	3	4	5	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	338 007	117 909	330 146	-	786 062
3	Усього активів сегментів	338 007	117 909	330 146	-	786 062
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	34 993
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього активів</b>	338 007	117 909	330 146	-	<b>821 055</b>
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	261 716	91 296	255 630	-	608 642
10	Усього зобов'язань сегментів	261 716	91 296	255 630	-	608 642
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
13	<b>Усього зобов'язань</b>	261 716	91 296	255 630	-	<b>608 642</b>
	<b>Інші сегментні статті</b>					
14	Капітальні інвестиції	20	6	-	-	26
15	Амортизаційні відрахування	(2 982)	(1 041)	(2 914)	-	(6 937)

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	(10 592)	-	(10 592)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	130 616	43 539	-	-	174 155
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-

*Таблиця 25.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік*

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Споживче кредитування	Цільове кредитування	Казначейський бізнес	Вилучення	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	345 275	168 441	55 319	-	569 035
2	Доходи від інших сегментів	12 842	6 558	7 923	(27 323)	-
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>358 117</b>	<b>174 999</b>	<b>63 242</b>	<b>(27 323)</b>	<b><u>569 035</u></b>

В доходи від інших сегментів за 2008 рік включена сума безповоротної фінансової допомоги у розмірі – 26 525 тис.грн. отримана від материнської компанії ЕрСіЕф Юроуп Бі.Ві. (RCF Еуроге В.В.) та доходи отримані Банком від операційного лізингу (суборенди).

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 25.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів 2008 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Споживче кредитування	Цільове кредитування	Казначейський бізнес	Вилучення	
1	2	3	4	5	7	8
1	Процентні доходи	118 978	57 486	43 898	-	220 362
2	Комісійні доходи	165 718	63 274	10	-	229 002
3	Інші операційні доходи	73 421	54 239	19 334	(27 323)	119 671
4	Усього доходів	358 117	174 999	63 242	(27 323)	569 035
5	Процентні витрати	(18 745)	(15 338)	(114 751)	-	(148 834)
6	Комісійні витрати	(239)	(195)	-	-	(434)
7	Інші операційні витрати	(223 068)	(190 317)	(1 290)	-	(414 675)
8	Усього витрат	(242 052)	(205 850)	(116 041)	-	(563 943)
9	Результат сегмента	116 065	(30 851)	(52 799)	(27 323)	5 092
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	5 092
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(3 935)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	1 157

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 25.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

		(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				
		Сложивче кредитування	Цільове кредитування	Казначейський бізнес	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	651 883	533 359	1 179 580	-	2 364 822
3	Усього активів сегментів	651 883	533 359	1 179 580	-	2 364 822
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	22 285
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього активів</b>	651 883	533 359	1 179 580	-	<b>2 387 107</b>
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	679 555	556 000	998 545	-	2 234 100
10	Усього зобов'язань сегментів	679 555	556 000	998 545	-	2 234 100
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>13</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	679 555	556 000	998 545	-	<b>2 234 100</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

<b>Інші сегментні статті</b>						
14	Капітальні інвестиції	123	101	-	-	224
15	Амортизаційні відрахування	(2 113)	(1 749)	(3 425)	-	(7 287)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(79 578)	(65 109)	(8 874)	-	(153 561)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-

Інформація за географічними сегментами не розкривається, внаслідок того, що Банк здійснює операційну діяльність на території України

**Примітка 26. Управління фінансовими ризиками**

***Кредитний ризик***

Процеси щодо управління кредитним ризиком та методи, використані для оцінки кредитного ризику описані в частині Загальна інформація про діяльність АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» за 2009 рік в параграфі Управління ризиками.

При структуруванні кредитів клієнтам Банк дотримується наступних основних принципів:

- встановлення мінімальних вимог для позичальників для надання споживчих кредитів;
- проведення попередньої оцінки та постійного моніторингу кредитоспроможності контрагентів;
- застосування превентивних заходів з запобігання можливого шахрайства з боку позичальників і/або співробітників Банку

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, передусім полягають, як правило, у відсутності забезпечення. Банк встановлює окремі ліміти для банків-

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

### Річна фінансова звітність за 2009 рік

контрагентів, виходячи з оцінки їх фінансового стану та іншої наявної інформації (інформації про акціонерів позичальника, якості менеджменту, ринкової позиції, концентрації діяльності тощо).

В зв'язку з тим, що політикою Банку передбачено кредитування фізичних осіб виключно в національній валюті, а фінансування Банк залучає, як правило, в іноземній валюті, Банк, хеджуючи валютні ризики, надає переваги міжбанківським операціям типу СВОП, на які те ж встановлюються ліміти.

Повсякчасно, Банк при наданні міжбанківського кредиту (депозиту) в іноземній валюті, залучає міжбанківський депозит в національній валюті, який виступає забезпеченням наданого кредиту. У разі оформлення договору застави відповідно до засад Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, на кошти що розміщені в Банку як міжбанківський депозит, Банк може зменшувати розмір кредитного ризику на 1 контрагента по таких операціях на суму застави, що не більше суми кредиту, попередньо повідомив про це відповідальний Департамент Національного Банку України.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення - не більше 25%) – 18,66%;
- великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення – не більше 800%) – 60,72%;
- максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне значення – не більше 5%) – 0,01%;
- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення – не більше 30%) – 0,02%.

#### ***Ринковий ризик***

Цілі, політика та процеси щодо управління ринковими ризиками (валютним, процентним та іншими ціновими ризиками) та методами, використаними для оцінки ринкових ризиків, описані в частині Загальна інформація про діяльність АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» за 2009 рік в параграфі Управління ризиками.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

*Валютний ризик*

*Таблиця 26.1 Аналіз валютного ризику*

Ря- до к	Найменуванн я валюти	На звітну дату 2009 року				На звітну дату 2008 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	375 699	(343 422)	-	32 257	1 123 030	(1 130 483)	-	(7 453)
2	Євро	405	(403)	-	2	-	-	-	-
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Усього	376 104	343 844	-	32 259	1 123 030	(1 130 483)	-	(7 453)

*Таблиця 26.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими*

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату 2009 року		На звітну дату 2008 року	
		вплив на прибуток /(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	1 613	-	(373)	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(1 613)	-	373	-
3	Зміцнення євро на 5 %	-	-	-	-
4	Послаблення євро на 5 %	-	-	-	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Зміцнення чи послаблення ЄВРО незначною мірою вплине на прибуток (збиток) Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

*Таблиця 26.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими*

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2009 року		Середньозважений валютний курс 2008 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	1 559	-	(255)	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(1 559)	-	255	-
3	Зміцнення євро на 5 %	-	-	-	-
4	Послаблення євро на 5 %	-	-	-	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Зміцнення чи послаблення ЄВРО незначною мірою вплине на прибуток (збиток) Банку.

*Таблиця 26.4 Загальний аналіз відсоткового ризику*

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
<b>2008 рік</b>							
1	Усього фінансових активів	418 117	763 017	575 028	469 885	-	2 226 047
2	Усього фінансових зобов'язань	309 198	337 426	326 046	902 887	-	1 875 557
3	Чистий розрив за	108 919	425 591	248 982	(433 002)	-	350 490

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

## Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року <b>2009 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	281 810	103 788	69 831	120 253	-	575 682
5	Усього фінансових зобов'язань	234 249	50 227	49 868	126 508	-	460 852
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	47 561	53 561	19 963	(6 255)	-	114 830

Станом на 31.12.2009 року, якщо б процентні ставки були на 100 відсоткових пунктів вище, за умови, що всі інші фактори залишилися б незмінними, чистий прибуток за звітний рік був би на 101 тис. грн. більше внаслідок вищого процентного доходу від активів, що чутливі до зміни процентної ставки.

Станом на 31.12.2008 року, якщо б процентні ставки були на 100 відсоткових пунктів вище, за умови, що всі інші фактори залишилися б незмінними, чистий прибуток за звітний рік був би на 506 тис. грн. більше внаслідок вищого процентного доходу від активів, що чутливі до зміни процентної ставки.

Аналіз чутливості здійснено для всіх фінансових інструментів, на які нараховуються проценти за плаваючою процентною ставкою та які є чутливими до зміни ринкової процентної ставки.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Таблиця 26.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2009								2008							
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
	<b>Активи</b>																
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,98	0,5	-	-	-	1,28	-	-								
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-								
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-								
4	Кошти в інших банках	19,31	4,35	-	-	14,21	4,82	4,21	-								
5	Кредити та заборгованість клієнтів	36,54	-	-	-	25,80	-	-	-								
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-								
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-								
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-								
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-								
	<b>Зобов'язання</b>																
10	Кошти банків	22,39	3,00	-	-	18,33	7,69	4,37	-								
11	Кошти клієнтів:	10,13	11,31	12,3	-	15,62	2,89	-	-								
11.1	Поточні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-								
11.2	Строкові кошти	10,13	11,31	12,3	-	15,62	2,89	-	-								
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	18,00	-	-	-	18,00	-	-	-								
13	Інші залучені кошти (кредит ЄБРР)	-	7,05	-	-	-	9,55	-	-								
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-								

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	2009				2008			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Субординований борг		6,00	-	-		6,00	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Плаваюча процентна ставка станом на кінець дня 31.12.2009 року застосовувалась до зобов'язань зазначених в статті «Інші залучені кошти (кредит ЄБРР)». До решти активів та зобов'язань застосовувались фіксовані процентні ставки.

**Інший ціновий ризик**

В зв'язку з тим, що Банк не проводить активних операцій з цінними паперами, інформація про інший ціновий ризик не розкривається.

**Географічний ризик**

*Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік*

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	67 063	-	-	67 063
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	239 717	-	-	239 717
5	Кредити та заборгованість клієнтів	310 326	-	-	310 326
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	37 235	-	108 927	146 162
<b>9</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>654 341</b>	<b>-</b>	<b>108 927</b>	<b>763 268</b>
10	Нефінансові активи	57 787	-	-	57 787
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>712 128</b>	<b>-</b>	<b>108 927</b>	<b>821 055</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
12	Кошти банків	233 574	-	115 659	349 233
13	Кошти клієнтів	4 859	-	1	4 860
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	113 452	-	113 452
16	Інші фінансові зобов'язання	25 633	-	-	25 633
17	Субординований борг	-	113 504	-	113 504
18	Усього фінансових зобов'язань	264 066	226 956	115 660	606 682
19	Нефінансові зобов'язання	1 679	2	279	1 960
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>265 745</b>	<b>226 958</b>	<b>115 939</b>	<b>608 642</b>
<b>21</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>212 413</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212 413</b>
22	Зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-

Таблиця 26.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

Ря- док	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	167 552	-	-	167 552
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	1 013 310	-	-	1 013 310
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 072 204	-	-	1 072 204
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	2 732	-	81 070	83 802
<b>9</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 255 798</b>	-	<b>81 070</b>	<b>2 336 868</b>
10	Нефінансові активи	50 239	-	-	50 239
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>2 306 037</b>	-	<b>81 070</b>	<b>2 387 107</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
12	Кошти банків	750 023	-	248 522	998 545
13	Кошти клієнтів	60 620	577 273	-	637 893
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	27 709	-	114 949	142 658
15	Інші залучені кошти	152	190 838	-	190 990
16	Інші фінансові зобов'язання	89 777	-	-	89 777
17	Субординований борг	-	113 334	-	113 334
18	Усього фінансових зобов'язань	928 281	881 445	363 471	2 173 197
19	Нефінансові зобов'язання	2 385	58 270	248	60 903
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>930 666</b>	<b>939 715</b>	<b>363 719</b>	<b>2 234 100</b>
<b>21</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>153 007</b>	-	-	<b>153 007</b>
22	Зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-

Управлінські служби Банку слідкують за концентрацію географічного ризику за межами митної території України.

**Ризик ліквідності**

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року значення нормативів ліквідності становили:

- миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення – не менше 20%) – 57,10%;
- поточної ліквідності Н5 (нормативне значення – не менше 40%) – 99,20 %;
- короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення – не менше 20%) – 85,41%.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

*Таблиця 26.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік*

Ря- док	Найменування статті						(тис. грн.)	
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Кошти інших банків	349 233	-	-	-	-	349 233	
2	Кошти клієнтів:	2 877	543	1 440	-	-	4 860	
2.1	Фізичні особи	1424	543	1 440	-	-	3 407	
2.2	Інші	1453	-	-	-	-	1 453	
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	
4	Інші залучені кошти	127	25 016	73 591	14 718	-	113 452	
5	Субординований борг	1 714	-	-	22 358	89 432	113 504	
6	Інші фінансові зобов'язання	18 012	7 621	-	-	-	25 633	
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-	
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-	
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-	
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-	
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	371 963	33 180	75 031	37 076	89 432	606 682	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

*Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік*

Ря- док	Найменування статті						(тис. грн.)	
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Кошти інших банків	490 802	269 014	238 729	-	-	998 545	
2	Кошти клієнтів:	22	-	158 118	479 753	-	637 893	
2.1	Фізичні особи	8	-	-	56 545	-	56 553	
2.2	Інші	14	-	158 118	423 208	-	581 340	
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	4 455	-	(797)	139 000	-	142 658	
4	Інші залучені кошти	152	1 051	-	-	189 787	190 990	
5	Субординований борг	-	-	-	-	113 334	113 334	
6	Інші фінансові зобов'язання	59 146	30 631	-	-	-	89 777	
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума							
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума							
9	Фінансові гарантії							
10	Інші зобов'язання кредитного характеру							
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	554 577	300 696	396 050	618 753	303 121	2 173 197	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

*Таблиця 26.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік*

Ря- док	Найменування статті						(тис. грн.)	
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	
	Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	67 063	-	-	-	-	67 063	
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	
4	Кошти в інших банках	234 681	-	399	-	-	235 080	
5	Кредити та заборгованість клієнтів	50 874	46 531	128 197	121 770	-	347 342	
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	
8	Інші фінансові активи	61 951	68 601	41 876	-	-	172 428	
<b>9</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>414 569</b>	<b>115 132</b>	<b>170 472</b>	<b>121 770</b>	-	<b>821 943</b>	
	Зобов'язання							
10	Кошти в інших банках	349 233	-	-	-	-	349 233	
11	Кошти клієнтів	2 877	543	1 440	-	-	4 860	
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	
13	Інші залучені кошти	127	25 016	73 591	14 718	-	113 452	
14	Інші фінансові зобов'язання	18 012	7 621	-	-	-	25 633	
15	Субординований борг	1 714	-	-	22 358	89 432	113 504	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>371 963</b>	<b>33 180</b>	<b>75 031</b>	<b>37 076</b>	<b>89 432</b>	<b>606 682</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	42 606	81 952	95 441	84 694	(89 432)	215 261
18	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>42 606</b>	<b>124 558</b>	<b>219 999</b>	<b>304 693</b>	<b>215 261</b>	<b>215 261</b>

*Таблиця 26.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік*

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	167 552	-	-	-	-	167 552
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	342 655	411 954	267 575	-	-	1 022 184
5	Кредити та заборгованість клієнтів	75 514	149 818	509 923	474 741	-	1 209 996
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”  
 Річна фінансова звітність за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	83 802	-	-	-	-	83 802
<b>9</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>669 523</b>	<b>561 772</b>	<b>777 498</b>	<b>474 741</b>	-	<b>2 483 534</b>
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
10	Кошти в інших банках	490 802	269 014	238 729	-	-	998 545
11	Кошти клієнтів	22	-	158 118	479 753	-	637 893
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	4 455	-	(797)	139 000	-	142 658
13	Інші залучені кошти	152	1 051	-	-	189 787	190 990
14	Інші фінансові зобов'язання	59 146	30 631	-	-	-	89 777
15	Субординований борг	-	-	-	-	113 334	113 334
<b>16</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>554 577</b>	<b>300 696</b>	<b>396 050</b>	<b>618 753</b>	<b>303 121</b>	<b>2 173 197</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	114 946	261 076	381 448	(144 012)	(303 121)	310 337
<b>18</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>114 946</b>	<b>376 022</b>	<b>757 470</b>	<b>613 458</b>	<b>310 337</b>	<b>310 337</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Примітка 27. Управління капіталом**

Банк веде виважену політику стосовно управління капіталом. Так Банк завжди виконував нормативи Національного Банку України, що відображають адекватність регулятивного капіталу, та завжди підтримував регулятивний капітал на належному рівні.

За станом на 31.12.2009 року показник адекватності регулятивного капіталу (Н2) становив 40,09% (при нормативі не менш 10%). Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 36,17% (при нормативі не менше 9%).

Протягом року Банком було збільшено статутний капітал на 58 000 тис.грн.

**Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу**

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал (капітал 1-го рівня)</b>	<b>199 514</b>	<b>132 486</b>
	у тому числі:		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	201 400	143 400
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	1 580	423
1.3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(3 466)	(11 337)
	з них:		
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 707)	(4 509)
1.3.2	Збиток	(759)	(6 828)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)</b>	<b>124 482</b>	<b>91 037</b>
	у тому числі:		
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	4 665	16 767
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	-
2.3	Прибуток минулих років	8 027	8 027
2.4	Субординований борг, що враховується до капіталу	111 790	66 243
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>323 996</b>	<b>223 523</b>

Розрахунок регулятивного капіталу виконано з урахуванням коригуючи проводок. Значення регулятивного капіталу за даними щоденної звітності за станом на 04.01.2010 складало – 324 584 тис.грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

**Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку**

**а) Розгляд справ у суді**

За станом на 31.12.2009 року Банк виступав позивачем (відповідачем) по розглядах справ у суді з юридичними та фізичними особами:

**Таблиця 28.1 Потенційні зобов'язання Банку, пов'язані із розглядом справ у суді з юридичними особами:**

Контрагент	Статус Банку у позові	Зміст вимоги	Регіон	Кім розглядається справа (інстанція)	Стадія розгляду	Дата подання у суд	Результат розгляду за станом на 31.12.2009 р.	
<u>АКБ «ІМЕКСБАНК»</u>	Позивач	стягнення заборгованості за депозитним договором №190-08/IBD від 19.08.2008 р. - у сумі 1 907 185, 55 дол. США.	Одеса	Господарський суд Одеської області	Перша	Розгляд триває	Позов від 19.10.2009р.	Відсутній
<u>АКБ «ІМЕКСБАНК»</u>	Відповідач	звернення стягнення на предмет застави в рахунок погашення заборгованості за Договором №20080819/05 від 19.08.2008 р. - у сумі 24 215 500,00 грн.	Київ	Господарський суд м. Києва	Перша	Розгляд триває	Позов від 31.08.2009р.	Відсутній
<u>ТОВ «Біла Техніка»</u>	Позивач	Стягнення заборгованості в сумі 58 955 грн.	Київ	Господарський суд київської області	Перша	Розгляд триває	Позов від 20.11.2009	Відсутній

Банком було створено страховий резерв в повній сумі на суму нарахованих та недоотриманих доходів по ТОВ «Біла Техніка».

**Таблиця 28.2 Потенційні зобов'язання Банку, пов'язані із розглядом справ у суді з фізичними особами:**

Фізична особа - відповідач	Статус Банку у позові	Зміст вимоги	Сума позову, тис.грн.	Регіон	Кім розглядається справа (інстанція)	Стадія розгляду	Дата подання у суд	Результат розгляду за станом на 31.12.2008 р.
Ледіна Ольга Юріївна	Позивач	Стягнення заборгованості за кредитним договором	4	Київ	Дніпровський районний суд у м. Києві	Перша	Розгляд завершено	Судовий наказ від 30.10.2009 Розгляд відсутній

**б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Станом на 31 грудня 2009 року у Банка не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує податки і збори до бюджету.

**в) зобов'язання з капітальних вкладень**

Станом на кінець звітного періоду у Банка відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів

**г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)**

*Таблиця 28.3. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою*

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2009	2008
1	2	3	4
1	До 1 року	201	75 097
2	Від 1 до 5 років	603	1 818
3	Понад 5 років	-	-
4	<b>Усього</b>	<b>803</b>	<b>76 915</b>

**д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням, розпорядженням ними.**

*Таблиця 28.4. Активи, надані в заставу*

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)			
			2009		2008	
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-	-
6	Майнові права на грошові кошти	-	234 599	227 166	1 022 568	750 017
7	<b>Усього</b>	-	<b>234 599</b>	<b>227 166</b>	<b>1 022 568</b>	<b>750 017</b>



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	34	-	2
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(1)	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	111 790	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	3	-	6
2	Процентні витрати	(6848)	-	-	(1)	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	(3)	-	(1)
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки	-	-	-	-	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

## “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
7	у фінансових результатах Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	3	-	1
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(480)	-	(480)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

*Таблиця 30.3 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року*

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)					
		Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	2
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	(23)	-	(125)

*Таблиця 30.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року*

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)					
		Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	278	-	128
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(3)	-	(1)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	577 273	-	-	-	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	113 334	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.5 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

		(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	19	-	12
2	Процентні витрати	7 486	-	-	-	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	(3)	-	(1)
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	1	-	1
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(1 957)	-	(1 504)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.6 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним	-	-	-	309	-	147

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
2	особам протягом року Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	(163)	-	(115)

Станом на дату подання цієї звітності єдиним учасником Банку є ЕрСіЕф Юроуп Бі.Ві. (RCF Europe B.V.), Нідерланди. Частка у статутному капіталі складає 100%.

*Таблиця 30.7 Виплати провідному управлінському персоналу*

Рядок	Найменування статті	2009		2008	
		витрати	нарахована не зобов'язання	витрати	нарахована не зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 565	2 160	10 228	165
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

**Примітка 31. Події після дати балансу**

Після дати балансу Господарським судом м. Одеси було розглянуто позовну заяву Банку до АКБ «ІМЕКС». Рішенням від 14.01.2010 позовні вимоги Банку по стягненню заборгованості за депозитним договором №190-08/ІВД від 19.08.2008 р. - у сумі 1 907 185, 55 дол. США задоволені повністю. Рішення набрало чинності 03.02.2010.

Після дати балансу відбулась зміна організаційної структури Банку та мали місце зміни в виконавчих комітетах Банку.

Зазначені зміни не вплинули на висвітлення річної фінансової звітності для зовнішніх користувачів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

Річна фінансова звітність за 2009 рік

**Примітка 32. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Аудит Фінансової звітності Банку станом за 31 грудня 2009 року (кінець дня) та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив-аудит» (далі аудитор). (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторську послугу від 30.03.2001 р. № 2315 (продовжено рішенням АПУ від 30.03.2006 № 161) та Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, від 19.07.2007, Серія АБ № 000527).

Аудиторський висновок підписав директор аудиторської фірми Мніщенко Володимир Миколайович, який діє на підставі Свідоцтва НБУ на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 № 0000005.

Висновок аудитора про відповідність дійсного фінансового стану банку складеній банком річної фінансовій звітності викладений як безумовно-позитивний та підтверджує, що річна фінансова звітність станом на кінець дня 31 грудня 2009 року досить справедливо та достовірно відображає дійсний фінансовий стан банку на дату її складання.

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_ **О.І.Ковальов**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_ **Л.С.Добровольська**

«22 квітня» 2010 року