



АКТИВ-АУДИТ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

Україна, м. Київ, вул. Солов'янка, 10/10
01030 Київ, Україна
Тел: (044) 493-0000
Факс: (044) 493-0001
E-mail: info@ao.aktiv.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

незалежної Аудиторської фірми "Актив-аудит"
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”

станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

№178

Цей "Аудиторський звіт" адресується:

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

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ" (далі – АТ "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ", Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, а саме: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, а також Пріміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18.04.2003 р.).

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

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми

розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висловлення думки

На нашу думку річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та відповідає вимогам законодавчих та нормативно-правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Річна фінансова звітність банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року справедливо та достовірно відображає дійсний фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК РЕНЕСАНС КАШГАЛ" на дату її складання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (Заверженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. N 389) інформація щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, адекватності системи управління ризиками банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського звіту щодо фінансової звітності.

Додатки:

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

18 квітня 2011 року

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

Свідчення про вклучення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ 24.02.2011р. №2228/4 до 24.02.2016 року)

Свідчення про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.07р. Серія АБ №0000527

Свідчення Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007р. №00000005, продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009 року №18 до 01.01.2015 року

Юридична адреса: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б



Аудиторський звіт
щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів
за результатами перевірки річної фінансової звітності

Публічного акціонерного товариства „БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”
станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Вступ

Нами проведено аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства „БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (далі – „БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ”, Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

Цей Звіт складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003р.).

Звіт включає інформацію щодо:

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

Загальна інформація про Банк.

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2010р. сплачений Статутний капітал Банку складав 201 400 тис. грн.

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

Протягом 2010 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

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

Структура активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у порівнянні з попередньою звітною датою відображена у звіті Баланс, який є додатком до цього Звіту.

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

Аудиторською перевіркою не встановлено недостовірного відображення активів та зобов'язань Банку за строками погашення.

Активи і пасиви за строками погашення, в основному, між собою узгоджені. Активи та зобов'язання за строками погашення: овернайт, від 5 до 10 років мають негативний розрив ліквідності, який збалансовується позитивним розривом в усіх інших строках.

Протягом звітного року Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України протягом року виконувались, рівень ліквідності був достатнім.

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

Якість управління активами та пасивами Банку

Процедури управління активами та пасивами Банку описані в річному звіті.

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

В структурі балансу Банку 42,2% активів обліковуються на найбільш ліквідних рахунках балансу 1 класу, 49,2% активів на рахунках балансу 2 класу. Незначний обсяг активів – 3,2% становлять вкладення в основні засоби.

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

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

Якість кредитного портфеля

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

Кредитний портфель банку протягом звітного року зменшився на 48 975 тис.грн., це було пов'язано із зниженням платоспроможності населення з яким працює Банк. Резерви під знецінення кредитів зменшились на 6 878 тис.грн.

Протягом звітного року частка поточних та не знецінених кредитів в портфелі Банку зменшилась в 1,1 рази. Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі зменшились в 1,2 рази. Рівень прострочених та безнадійних кредитів за класифікацією Банку є помірним.

Банк не враховує при розрахунку кредитного ризику придбані за рахунок наданих споживчих кредитів товари побутового призначення.

Огляд якості кредитного портфелю Банку та сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями дає підстави вважати, що станом на кінець дня 31 грудня 2010 року страхові резерви сформовані Банком з урахуванням вимог Національного банку України. Менеджмент Банку в достатній мірі розуміє рівень ризику кредитних операцій, об'єктивно та обґрунтовано оцінює ймовірність виконання з боку позичальників зобов'язань перед Банком.

Протягом 2010 року проводились перевірки стану кредитної діяльності та розрахунку кредитного ризику службою внутрішнього аудиту.

Аналіз наведеної у фінансовій звітності інформації в суттєвих аспектах адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку. Сукупний кредитний ризик є помірним. Банк розробляє та впроваджує заходи, направлені на захист своїх інтересів.

Зважаючи на все ще нестабільні фінансові умови в Україні в цілому, неможливо достовірно передбачити можливість позичальників Банку продовжувати свою діяльність без збитків та виконувати взяті на себе зобов'язання перед Банком, та визначити достатній рівень забезпечення кредитних операцій. Досить проблематичним є складання прогнозу на майбутні події відносно ціни реалізації заставленого майна. У зв'язку з чим робити висновки щодо достатнього рівня забезпеченості кредитного портфеля Банку в найближчому майбутньому досить проблематично.

Якість портфеля цінних паперів

На балансі Банку станом на звітну дату відсутні портфелі цінних паперів.

Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку станом на звітну дату складає 0,24% від загальної суми активів Банку. Стан дебіторської заборгованості Банку задовільний, ризик незначний – нестандартна заборгованість становить 10% від загальної суми дебіторської заборгованості банку. Резерви за дебіторського заборгованістю формуються відповідно до вимог Постанови Національного банку України за №505 від 13.12.2002 року «Про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості».

Зобов'язання банку

Порівняно із залишками на початок року сума зобов'язань Банку зменшилась в 1,9 рази. Значно зменшилась порівняно з минулим роком сума зобов'язань перед банками – в 2,7 рази. Зросла сума коштів клієнтів в 23 рази.

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

Розкриття інформації про зобов'язання у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Чистий процентний дохід Банку за 2010 рік становить 87 635 тис.грн, комісійний дохід – 2 049 тис.грн., прибуток Банку за 2010 рік - 170 тис.грн.

Резерви за нарахованими доходами сформовані в повному обсязі.

Сукупний ризик за активними операціями є помірним.

Ми звертаємо увагу на те, що якість управління активами та пасивами значною мірою залежна від фінансового середовища в країні та потребує вдосконалення. В цілому управління активами і пасивами Банку спрямоване на забезпечення виконання зобов'язань перед клієнтами вчасно та в повному обсязі.

Достатність резервів та капіталу Банку.

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

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

Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Банк проводить операції з пов'язаними особами у відповідності до нормативних актів Національного банку України.

Операції з інсайдерами Банк проводить в незначних обсягах та на умовах, які не відрізняються від умов, які встановлені для інших контрагентів.

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

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

Ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами помірний.

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

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

Адекватність системи управління ризиками Банку.

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

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

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

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

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

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

Основні засади бухгалтерського контролю визначені у Положенні про облікову політику Банку на 2010р., операційного контролю в Положенні про організацію операційної роботи в Банку.

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

Річна фінансова звітність Банку за 2010 рік складена відповідно до основних вимог щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджені Постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 480 зі змінами та доповненнями та Облікової політики Банку.

Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Протягом 2010 року у банку працювала Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та звітує перед Спостережною Радою банку. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджена Національним банком України. Він підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді банку.

Перевірки, які були заплановані на 2010 рік, в основному виконані.

Процедури аудиту, які були здійснені службою внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2010 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

18 квітня 2011 року

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

Свідчення про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ 24.02.2011р. №228/4 до 24.02.2016 року)

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

Свідчення Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007р. №00000005, продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009 року №18 до 01.01.2015 року

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

