

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2008 года

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

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03354-B

Утвержден 01 августа 2008 года

Председатель Правления

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол нет N нет

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевническая ул., д.14

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

Председатель Правления

Дата "___" августа 2008 г.

Главный бухгалтер

Дата "___" августа 2008 г.

А.В. Левченко

Л.Б. Марьина

Контактное лицо: Начальник Отдела собственных эмиссий и сопровождения операций на рынке капитала Рудаковская Я.Ю.

(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (495) 783-46-00 доб. 11707

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (495) 783-46-33

(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: yudakovskaya@rencredit.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц в сети www.rencredit.ru

Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	11
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	12
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	12
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	14
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	14
2.3.1. Кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	19
2.5.1. Кредитный риск	19
2.5.2. Страновой риск	22
2.5.3. Рыночный риск	23
2.5.3.1. Фондовый риск	23
2.5.3.2. Валютный риск	24
2.5.3.3. Процентный риск	24
2.5.4. Риск ликвидности	25
2.5.5. Операционный риск	25
2.5.6. Правовые риски	27
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.5.8. Стратегический риск	29
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	29
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	30
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	30
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	32
3.1.4. Контактная информация	33
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	34
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	34
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	48
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	48
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	48

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	49
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	50
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	50
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	52
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	52
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	55
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	55
4.1.1. Прибыль и убытки	55
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	56
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	57
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	58
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	58
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	60
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	61
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	62
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	62
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	66
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	66
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	70
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	85
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	85
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	89
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	93
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	94
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	94

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	95
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	95
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	95
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	96
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	96
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	97
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	97
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	99
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	101
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	101
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	101
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	101
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	101
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	102
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	102
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	103
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	103
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	103
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	103
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	103
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	104
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	106
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	106
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	106

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	114
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	114
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	114
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	114
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	128
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	128
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	128
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	136
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	136
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	137
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	137
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	141
8.10. Иные сведения	142
ПРИЛОЖЕНИЕ 1: Бухгалтерская отчетность КБ «Ренессанс Капитал» ООО, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007.	143
ПРИЛОЖЕНИЕ 2: Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за отчетный квартал.	217
ПРИЛОЖЕНИЕ 3: Квартальная бухгалтерская отчетность за 1-й квартал 2008 года составленная в соответствии с МСФО.	225

Введение

Во введении кредитная организация - эмитент указывает основания возникновения у нее обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета :

Кредитная организация – эмитент обязана раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета в виду того, что государственная регистрация выпусков облигаций эмитента сопровождалась регистрацией проспектов эмиссии ценных бумаг, а размещение таких ценных бумаг проводилось путем открытой подписки.

Введение должно также содержать текст следующего содержания:

"Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете".

Введение также может содержать иную информацию, которую кредитная организация – эмитент посчитает необходимым указать во введении.

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Юргенс Игорь Юрьевич – Председатель Совета директоров	1952
2. Аганбегян Рубен Абелович	1972
3. Левченко Алексей Валерьевич	1975
4. Диаш да Силва Жозе Фернанду (Dias da Silva Jose Fernando)	1965
5. Фуллинг Денис Эдвард (Fulling Dennis Edward)	1965
6. Марек Юджин Форисак (Marek Eugene Forysiak)	1966

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Левченко Алексей Валерьевич	1975
2. Балюк Виктория Владимировна	1977
3. Марьина Лариса Борисовна	1961
4. Королёв Сергей Борисович	1972

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Председатель Правления - Левченко Алексей Валерьевич	1975

Для каждого лица, входящего в состав каждого органа управления кредитной организации - эмитента, предусмотренного учредительными документами кредитной организации - эмитента, за исключением общего собрания акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, указываются сведения о персональном составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (правления), а также сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента (далее - органы управления).

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

Номер корреспондентского счета кредитной организации - эмитента: 30101810900000000409, открыт в Отделении № 3 Московского ГТУ Банка России

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	129090, Москва, ул.Троицкая, д.17/1	7744000302	044525700	30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700019090003	30109810900000200321	Кор. счет
						30110840000019090003	30109840200000200321	Кор. счет
						30110978600019090003	30109978800000200321	Кор. счет
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000019090004	30109810455550000040	Кор. счет
						30110810100029090004	30109810255550010191	Кор. счет
						30110810200039090004	30109810155550000191	Кор. счет
						30110840300019090004	30109840755550000134	Кор. счет
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России (ОАО)	117997, Москва, ул.Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500019090009	30109810700000000457	Кор. счет
						30110810600029090009	30109810100000040457	Кор. счет
Коммерческий банк «Русский Славянский банк»	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г.Москва, ул. Донская, д.14 стр.2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810300019090005	30109810000000000069	Кор. счет
						30110840600019090005	30109840000000000069	Кор. счет

(закрытое акционерное общество)								
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009,г. Москва, Большой Кисловский пер.,д.13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840800010107001	30109840400000000559	Кор. счет
Акционерный Коммерческий Банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11,	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200010101459	30109810900001031313	Кор. счет
						30110840500010101459	30109840200001031313	Кор. счет
						30110978100010101459	30109978800001031313	Кор. счет

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Stephanstrasse 1, 60313 Frankfurt-am-Main 1, Germany	-	-	-	30114840400019090007	0104045414	Кор. счет
						30114978000019090007	0104045398	Кор. счет
JPMorgan Chase Bank, National Association	JPMorgan Chase Bank, N.A.	270 Park Ave., New York, N.Y. 10017	-	-	-	30114840700019090024	400912805	Кор. счет
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Junghofstrasse 14, Frankfurt 60311, Germany /Floor: 1	-	-	-	30114978700019090019	6231606572	Кор. счет
Общество с ограниченной ответственностью «Банк Ренессанс Капитал»	ООО «Банк Ренессанс Капитал»	Общество с ограниченной ответственностью «Банк Ренессанс Капитал»	-	-	-	30114840900019090031	1600300048001	Кор. счет

		04050, г. Киев, ул. Глубочицкая, 4						
Указанная информация раскрывается в отношении всех корреспондентских и иных счетов кредитной организации - эмитента, а в случае, если их число составляет более 10, - в отношении не менее 10 корреспондентских и иных счетов кредитной организации - эмитента, которые она считает для себя основными.								

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

В отношении аудитора (аудиторов), осуществляющего (осуществивших) независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, на основании заключенного с ним договора, а также об аудиторе (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента по итогам текущего или завершенного финансового года, указываются:

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ»
Сокращенное наименование	ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса	7 (495) 705-9700, 7 (495) 755-9700
Адрес электронной почты (если имеется)	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е003246 от 17 января 2003г., срок действия – 5 лет. Продлена Министерством Финансов РФ 30 сентября 2007 г. на 5 лет.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2003 год, 2004 год, 2005 год, 2006 год, 2007 год.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	доли отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	заемные средства не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	такие лица отсутствуют

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Факторов, которые могли оказать влияние на независимость аудиторов, нет. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность, а также зависимость от Банка (его должностных лиц), третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой работает аудитор. С целью минимизации риска утраты независимости и объективности аудитор осуществлял ротацию старшего персонала группы аудиторов.

Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора

В случае, если аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента и консолидированной бухгалтерской отчетности проводится разными аудиторами, указанная информация представляется по каждому аудитору.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Указывается:

- наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия;

- процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение.

За период с 2001 по 2008 годы выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании анализа рынка услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – оценка деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Кандидатуры аудиторов предлагались руководителем Службы внутреннего контроля Банка и согласовывались с Председателем Правления. В соответствии с Уставом Банка аудитор утверждается Общим собранием участников.

Тендеры, связанные с выбором аудитора, не проводились.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

За отчетный квартал аудитором была проведена ограниченная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 марта 2008 года и за 3 месяца по указанную дату.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершнного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер оплаты услуг аудитора определяется по договоренности между менеджментом Банка и аудитором на основании рыночных цен на аудиторские услуги.

Размер вознаграждения, выплаченного/начисленного эмитентом аудитору:

За 2007 г. – 1 129 895 долл. США

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

В отношении оценщика (оценщиков), привлекаемого (привлеченного) кредитной организацией - эмитентом для: определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены); определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены; определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества кредитной организации - эмитента, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета; оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в ежеквартальном отчете.

Кредитная организация–эмитент не привлекала оценщика для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг, определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации-эмитента с залоговым обеспечением, оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

В отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иных лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших ежеквартальный отчет и/или зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении, указываются:

Кредитная организация–эмитент не привлекала консультанта для оказания услуг, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписания ежеквартального отчета и/или зарегистрированного проспекта ценных бумаг, находящихся в обращении.

Сведения об иных консультантах кредитной организации - эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению кредитной организации - эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Указывается в отношении иных юридических лиц, подписавших ежеквартальный отчет и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

Если иное не установлено в настоящем разделе, в ежеквартальном отчете за первый квартал информация, содержащаяся в настоящем разделе, приводится за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих первому кварталу, либо за каждый заверченный финансовый год, предшествующий первому кварталу, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за первый квартал текущего финансового года.

В ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы информация, содержащаяся в настоящем разделе, указывается соответственно за отчетный квартал или по состоянию на дату окончания отчетного квартала.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 2.1 "Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента" и пункте 2.3.1 "Кредиторская задолженность", не указывается.

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Указываются следующие показатели, характеризующие финансовое состояние кредитной организации - эмитента:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.2008 года
Уставный капитал	501000
Собственные средства (капитал)	7040360
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	1366907
Рентабельность активов (%)	2.25
Рентабельность капитала (%)	22.16
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	49307851

Методика расчета показателей указывается на то, что показатели рассчитаны по рекомендуемой методике, либо приводится методика расчета.

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Величина уставного капитала определялась как сумма стоимостей вкладов участника Банка (сумма остатков на соответствующие отчетные даты на следующих балансовых счетах: 104 (П) – до 1 января 2007 г., 102(П) – после 1 января 2007 г.

Величина собственных средств (капитала) определялась с учетом событий после отчетной даты (СПОД):

- до 31 марта 2003 года в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России №159-П от 26.11.2001 г.;
- после 31 марта 2003 года в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России №215-П от 10.02.2003 г.

Величина чистой прибыли:

- по состоянию на 01.01.2002, 01.01.2003 и 01.01.2004 г. равна значению на соответствующие отчетные даты по строке 34 формы 114 бухгалтерской отчетности за минусом Налога на прибыль по строке 35 формы 114 бухгалтерской отчетности;

по состоянию на 01.01.2005, 01.01.2006, 01.01.2007, 01.01.2008 равна значению на соответствующие отчетные даты по строке 24 формы 807 бухгалтерской отчетности, на 01.04.2008 г., 01.07.2008 г. - по строке 22 формы 807 бухгалтерской отчетности

Показатель рентабельности активов рассчитан как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов, определяемой по формуле средней хронологической для величины активов Банка (указываемой в отчетности по ф.0409101). Показатель рентабельности капитала рассчитан в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Для расчета вышеуказанных показателей финансовый результат Банка за обозначенные периоды был представлен как сумма показателей чистой прибыли за отчетный период (см. определение выше) и налога на прибыль за соответствующий период.

Величина привлеченных средств включает в себя средства кредитных организаций, средства клиентов (некредитных организаций) и выпущенные долговые обязательства рассчитанная как:

- по состоянию на 01.01.2002, 01.01.2003 и 01.01.2004 г. сумма остатков на соответствующие отчетные даты по строкам 15, 16, 17 и 19 формы 113 бухгалтерской отчетности;
- по состоянию на 01.01.2005 г.; 01.01.2006 г.; 01.01.2007 г., 01.01.2008г. сумма остатков на соответствующие отчетные даты по строкам 12, 13, 14, 15 и 16 формы 806 бухгалтерской отчетности, на 01.04.2008 г., 01.07.2008 г. соответствующие отчетные даты по строкам 12, 13, 14, 15 формы 806 бухгалтерской отчетности.

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Банк на протяжении своей деятельности является финансово-устойчивой кредитной организацией, в т.ч. отвечает всем требованиям Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в числе первых российских банков вступил в систему страхования вкладов (включен в реестр банков-участников 23 декабря 2004 года).

Уставный капитал Банка на протяжении всего рассматриваемого периода составлял 501 млн. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Основной причиной, повлиявшей на динамику показателей Банка в последние пять лет, стало изменение стратегической линии развития. До декабря 2003 года Банк функционировал как универсальная кредитная организация, ориентированная на обслуживание крупных корпоративных клиентов.

Начиная с декабря 2003 года, в связи с изменением состава участников своего учредителя, Банк переориентировался на обслуживание физических лиц, преимущественно в сфере потребительского кредитования. Это потребовало существенных финансовых вложений в организацию сети продаж и расширение регионов присутствия Банка (открытие представительств, пунктов продажи услуг, реализация собственного пластикового проекта), что потребовало на определенном этапе дополнительных расходов и не могло не сказаться на показателях прибыльности и рентабельности, существенное снижение которых наблюдается в 2004 году.

Эффект от проведенных мероприятий привел к росту балансовой и чистой прибыли, активов и рентабельности в 2005 году, и как следствие, к росту собственных средств (капитала) Банка. Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2006 года увеличилась в 3,2 раза по сравнению с уровнем 2001 года, по состоянию на 01.01.2007 капитал составил 167,3млн., что на 25 млн. рублей выше, чем на 01.01.2006. В первом квартале 2007 г. капитал Банка увеличился до 176,3 млн.руб. Увеличение прибыли за 2005 г. по сравнению с предыдущим 2004 годом обусловлено следующими факторами: увеличение портфеля потребительских кредитов и банковских карт, совершенствование процедур риск-менеджмента (управления качеством портфеля) и управления рисками, диверсификация и снижение стоимости привлеченных средств.

Чистая прибыль за период с 2001 по 2005 год увеличилась в 412 раз и составила за 2005 год 1221 млн. руб.

Чистая прибыль за 2006 год – 307,246 млн. руб., чистая прибыль за 2007 год составила 3 995,175 млн. рублей. За 2й квартал 2008 года чистая прибыль - **1366.9млн. рублей.**

Активы Банка с января 2001 по декабрь 2005 год выросли на 6 млрд. руб. и составили 6,4 млрд. руб. на 01.01.2006 и 13,1 млрд. руб. на 01.01.2007. Рост активов пришелся на 2005 год в результате клиентской работы и деятельности, направленной на привлечение средств, что позволило нарастить ресурсную базу. По состоянию на 01.01.2008 активы банка – 43,4 млрд. рублей

По состоянию на 01.07.2008 активы Банка составляют **57.7 млрд.рублей**

Рост привлеченных средств клиентов (за 2 квартал 2008 года – **на 10.7млрд. рублей**) позволил расширить масштаб финансовых вложений и обеспечить рост активов, приносящих процентный доход.

Привлеченные средства клиентов - некредитных организаций на 01.01.2008 -31,8 млрд. рублей, на 01.07.2008 – **32.6млрд. рублей.**

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся открытыми акционерными обществами, обыкновенные именные акции которых допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, указывается:

Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что кредитная организация – эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

В ежеквартальном отчете за первый квартал указанная структура кредиторской задолженности раскрывается за последний заверченный финансовый год и первый квартал текущего финансового года.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.07.2008 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	424	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	180144	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	152	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	30	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	1056	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	132796	21283

в том числе просроченная		X
Итого	314602	21283
в том числе итого просроченная	0	X

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией - эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) указываются:

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств (в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.)»

Просроченная кредиторская отчетность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

По состоянию на 01.07.2008 года.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Федеральный бюджет России – Управление Федерального Казначейства по г. Москве
Сокращенное наименование	УФК по г. Москве
Место нахождения	Москва
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	177751
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

В ежеквартальном отчете за первый квартал информация, указанная в настоящем пункте, раскрывается за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года.

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов указывается по состоянию на дату окончания отчетного квартала по форме таблицы:

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

(тыс.руб.)		
Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2008 года	отсутствует	отсутствует

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Неуплаченных штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов нет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и действующим на дату окончания отчетного квартала кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация-эмитент считает для себя существенными.

В случае, если кредитной организацией - эмитентом осуществлялась эмиссия облигаций, описывается исполнение кредитной организацией-эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций.

Приводится информация за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
МБК по сделке DP05071801 от 15.07.05	ОАО «МДМ-БАНК»	140 000 000,00 рублей	17.10.2005	-	-
Кредит по кредитному договору от 11.10.2005г.	ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	840 000 000,00 рублей	11.02.2009	-	-
Кредит по кредитному договору от 28.11.2005г.	ING BANK N.V.	23 000 000,00 Долларов США	30.05.2006	-	-
Кредит по кредитному договору от 30.11.2005г.	ING BANK N.V.	23 000 000,00 Долларов США	05.12.2006	-	-
Привлеченные средства по договору от 21.07.2006г.	REACHCOM PUBLIC LIMITED	3 500 000 000,00 рублей	27.07.2007	-	-
Привлеченные средства по договору от 15.11.2006г.	ENSORTE ENTERPRISE S LIMITED	2 660 000 000,00 рублей	12.05.2008	-	-
Привлеченные средства по	REACHCOM PUBLIC	790 000 000,00 рублей	27.07.2007	-	-

договору от 21.07.2006г. Дополнительно е соглашение от 14.12.2006	LIMITED				
Привлеченные средства по договору от 04.04.2007г.	ENSORTE ENTERPRISE S LIMITED	3 290 000 000,00 рублей	04.10.2008	-	-
Кредит по кредитному договору от 29.05.2007г.	CITIBANK, N.A. LONDON BRANCH	50 000 000,00 Долларов США	30.11.2007	-	-
Рублевые облигации серии 01 (Индивидуальный государственный регистрационный номер 40103354B)	-	2 000 000 000 рублей	02.03.2010	-	-
Привлеченные средства по договору от 21.06.2007г.	RENAISSANCE CONSUMER FUNDING LIMITED	300 000 000,00 Долларов США	27.06.2010	-	-
Привлеченные средства по договору от 26.11.2007г.	ENSORTE ENTERPRISE S LIMITED	120 000 000,00 Долларов США	29.11.2008	-	-
Рублевые облигации серии 02 (Индивидуальный государственный регистрационный номер 40203354B)	-	3 000 000 000 рублей	04.04.2012		
Рублевые облигации серии 03 (Индивидуальный государственный регистрационный номер 40303354B)	-	4 000 000 000 рублей	06.06.2012		

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Отсутствует

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания

отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:

Отсутствует

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Отсутствует

Оценка риска приводится с указанием **Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств**, и указанием вероятности возникновения таких факторов.

Отсутствует

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Основной целью эмиссий облигаций КБ «Ренессанс капитал» (ООО) серии 01 (дата размещения – 06 марта 2007 года) и серии 02 (дата размещения – 17 апреля 2008 года) является привлечение дополнительных ресурсов для финансирования основной деятельности Банка, рефинансирования существующей задолженности и большей диверсификации ресурсной базы. Кредитная организация – эмитент рассматривает эмиссию облигаций также как средство создания публичной (рыночной) кредитной истории.

Основные направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: Средства, полученные от размещения облигаций серий 01,02 направлены Банком на развитие и расширение операций по потребительскому кредитованию населения.

Размещение кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции не предусмотрено.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск) ;
- стратегический риск.

2.5.1. Кредитный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом в соответствии с условиями договора.

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Эмитента является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом или заемщиком финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом в соответствии с условиями договора.

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

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

Управление кредитным риском является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес-стратегии Банка и величины уже существующих и вновь принимаемых рисков.

Общие принципы управления кредитным риском:

- 1) Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с Кредитной политикой и Положением по управлению кредитным риском.

- 2) Идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск.
- 3) Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с четко установленными критериями.
- 4) Кредитные лимиты устанавливаются на уровне продуктов, заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков.
- 5) Применяется четко установленный процесс одобрения новых кредитов и изменения условий предоставления действующих кредитных продуктов.
- 6) Дифференциация подходов в кредитовании применительно к различным категориям клиентов, а также в зависимости от потенциала долгосрочного сотрудничества с клиентом.
- 7) Используется система текущего мониторинга и контроля кредитного риска по выданным кредитам и портфелям кредитов, включая определение достаточности сформированных по ним резервов.
- 8) Проводится мониторинг качества кредитного портфеля.
- 9) При рассмотрении вопросов предоставления кредитов принимаются во внимание будущие потенциальные изменения в экономических условиях, а также рыночной среде.

Управление кредитным риском включает идентификацию, оценку и контроль кредитного риска, присущего заемщикам кредитной организации – эмитента. Процесс оценки риска и принятия решений отнесен к компетенции отдельных органов Эмитента, в задачи которых входит:

- выработка рекомендаций органам управления Эмитента для принятия управленческих решений, направленных на увеличение эффективности работы Эмитента в области потребительского кредитования;
- контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и перспективному управлению рисками Эмитента;
- оценка эффективности новых проектов, продуктов, программ потребительского кредитования с точки зрения принимаемых кредитных рисков;
- оценка и позиционирование Эмитента на рынке потребительского кредитования с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.

Основными принципами Эмитента при выдаче кредитов являются:

- проверка целостности данных в кредитной заявке;
- оценка рисков каждого заемщика на основании персональных данных в кредитной заявке;
- анализ кредитной истории каждого заемщика;
- предотвращение возможного мошенничества со стороны заемщиков, как на стадии рассмотрения заявки на предоставление кредита, так и в период существования кредита;
- развитие стратегии по переоценке рисков по результатам исследования поведения заемщиков;
- организация и оптимизация процессов сбора просроченной задолженности для минимизации потерь

Оценка кредитного риска

Оценка кредитного риска заемщика и определение возможности предоставления ему кредита осуществляется на этапе рассмотрения кредитной заявки.

С помощью специализированного программного обеспечения (далее – системы) проводится оценка кредито- и платежеспособности клиента и определяется возможность предоставления кредита конкретному клиенту. При этом проводится анализ данных заемщика, указанных клиентом в анкете, в соответствии с критериями, заложенными в функциональность системы:

- проводится проверка непротиворечивости и достоверности предоставленной клиентом информации, в том числе с использованием процедур и средств (инструментария), позволяющих предотвратить мошенничество;
- проводится проверка на наличие конкретного клиента в списке неплательщиков Банка;
- проводится проверка кредитной истории;
- в ряде случаев заявки, определяемые системой в соответствии с заложенным в ней алгоритмами, направляются кредитным аналитикам на верификацию (дополнительную проверку);
- рассчитывается максимальная сумма кредита для каждого конкретного заемщика.

В отношении каждой заявки в системе осуществляется расчет скоринговой оценки конкретного

клиента с использованием данных модели финансовой устойчивости клиента и модели, позволяющей оценить вероятность мошенничества. В результате система сравнивает рассчитанную скоринговую оценку с принятым в Банке пороговым значением данной оценки, соответствующей уровню принимаемого Банком риска. Расчет скоринговой оценки клиента строится с учетом типа продукта, наличия по нему обеспечения, канала продажи продукта, финансовых условий кредитования, региона, типа покупаемого в кредит товара, сети дистрибуции товара и др.

Лимитирование кредитного портфеля

Для минимизации кредитного риска устанавливаются следующие лимиты (включая кредитные продукты, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах):

- максимальная сумма и срок кредита по каждому кредитному продукту;
- максимальная сумма кредитов, предоставляемых связанным заемщикам;
- лимиты на кредиты связанным с кредитной организацией заемщикам.

Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Эмитента.

Управление кредитным риском

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

- объем продаж;
- непогашенная задолженность по портфелю;
- просроченная задолженность;
- статистика перехода задолженности из одной группы просрочки в другую;
- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по первому платежу;
- сравнение ожидаемого уровня неплатежей с текущим уровнем.

Качественными показателями для портфелей являются место проживания заемщика, возраст, пол, семейное положение, количество иждивенцев и проч.

Анализ информации для мониторинга портфеля осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения и хранилища данных.

Аналитическая платформа и инструменты позволяют также выполнять:

- формирование аналитической и управленческой отчетности;
- моделирование различных сценариев;
- анализ сегментов, продуктов, точек выдачи кредитов и партнеров, поведения групп заемщиков;
- разработку и актуализацию скоринговых карт;
- оценку доходности портфеля, продуктов;
- контроль над процессами выдачи кредитов и сбора задолженности.

Предотвращение мошенничества

При приеме заявки на получение кредита кредитный представитель в обязательном порядке проводит интервью с заемщиком, во время которого задает клиенту ряд вопросов, позволяющих определить достоверность, логичность и целостность указанной в заявке информации. Все сотрудники, задействованные в проведении интервью, проходят специальное обучение методам выявления признаков мошенничества, в частности способам определения фальсифицированных документов, как с использованием УФ-детекторов, так и без него.

В случае возникновения у клиента затруднений при ответе на вопросы и/или в случае немотивированного отказа клиента предоставить данные кредитный представитель Эмитента инициирует дополнительную проверку, предшествующую выдаче кредита.

По завершении интервью и занесении данных клиента в систему осуществляется проверка кредитной истории клиента, в частности осуществляется проверка на наличие данного клиента в списке неплательщиков Банка.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитного риска:

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам или под обеспечение;
- адаптация скоринговых моделей для учета изменений поведенческих характеристик групп

- заемщиков;
- взаимодействие с бюро кредитных историй;
- при оформлении кредита Банк предоставляет заемщику возможность оформить страховой полис по программам страхования жизни, здоровья, а также имущества в части страхования предмета залога;

вынесение Департаментом управления рисками предложений на Кредитный комитет и Правление Эмитента по снижению уровня кредитных рисков.

2.5.2. Страновой риск

Описывается риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому его деятельность потенциально подвержена рискам, связанным с изменением общеэкономической и политической ситуации в стране.

В настоящее время в России наблюдается стабильная экономическая и политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональной властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, по мнению Эмитента, вероятность наступления страновых рисков в связи с макроэкономической ситуацией в Российской Федерации минимальна.

Тем не менее следует учитывать, что на экономическую ситуацию в России могут оказывать отрицательное влияние ухудшение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов развития мировой экономики. Как показывает опыт прошлых лет, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или повышение рисков, связанных с инвестициями в страны с развивающейся экономикой, могут сдерживать приток инвестиций в Россию и отрицательно сказываться на российской экономике. Действие вышеупомянутых факторов могло бы существенно ограничить доступ Эмитента к финансовым ресурсам и отрицательно сказаться на платежеспособности контрагентов Эмитента. Возможный экономический спад и снижение доходов населения могут привести к снижению спроса на услуги Эмитента и, как следствие, к снижению операционных доходов.

Россия является одним из крупнейших производителей и экспортеров нефти в мире, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прекращению экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, вызвать падение доходов населения и, как следствие, снижение инвестиционного и потребительского спроса, свертывание программ розничного кредитования, включая ипотеку, девальвацию рубля к твердым валютам, рост рублевых процентных ставок и увеличение частоты и объема дефолтов заемщиков.

На протяжении последних лет международные рейтинговые агентства неоднократно повышали кредитные рейтинги Российской Федерации.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's в марте 2008 г. подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BBB+», по обязательствам в национальной валюте на уровне «A-». Кроме того, Standard & Poor's подтвердил краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «A-2», а также рейтинг по национальной шкале на уровне «ruAAA». В то же время был изменен прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный". Кроме того, агентство подтвердило оценку риска перевода и конвертации валюты на уровне "A-".

Что касается оценок других крупных международных рейтинговых агентств, Fitch Ratings подтвердило рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB+» со «Стабильным» прогнозом. Одновременно агентство подтвердило краткосрочный рейтинг Российской Федерации на уровне «F2» и рейтинг странового потолка «A-». Рейтинг по национальной шкале находится на уровне «AAA» (rus).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service поместило рейтинги России на пересмотр с возможностью повышения. Речь идет о рейтингах "Baa2" по депозитам в иностранной валюте и аналогичных рейтингах госбумаг России.

Таким образом, макроэкономические риски являются невысокими при некоторой неопределенности

перспектив увеличения или уменьшения политического риска в связи с выборами президента страны.

В целом основные страновые риски Российской Федерации определяются структурными проблемами российской экономики, зависимости рынка от внешних факторов.

При взаимодействии Эмитента с иностранными контрагентами и заемщиками у Эмитента возникает риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск невозможности перевода средств.

В целях оценки странового риска Банк на постоянной основе использует данные о суверенных рейтингах, публикуемых международными рейтинговыми агентствами ("Moody's", "Standard & Poor's", «Fitch»).

В связи с незначительным объемом международного кредитования и отсутствием зарубежных филиалов и представительств Банк подвержен внешнему страновому риску в незначительной степени. Таким образом, текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Эмитентом как приемлемые.

2.5.3. Рыночный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Общие принципы управления рыночным риском:

- 1) Управление рыночным риском Эмитента базируется на требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета.
- 2) Эмитент идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке.

Используемая Эмитентом система управления рыночным риском позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

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

К операциям, определяющим уровень рыночного риска, относятся:

- операции на рынке ценных бумаг;
- сделки покупки/продажи одной валюты за другую, иные конверсионные операции с валютой, в т.ч. срочные, влияющие на изменение открытой валютной позиции;
- прочие операции на финансовых рынках.

Осуществление лимитирования, оценки и контроля риска данных операций для различных рыночных инструментов происходит с соблюдением единых стандартов, вне зависимости от специфики операций.

На ежемесячной основе Эмитент формирует сводный отчет о величине рыночного риска (по форме №153) в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.2007 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В организационной структуре Эмитента можно выделить следующие основные коллегиальные органы и подразделения, осуществляющие непосредственное управление рыночным риском:

- Комитет по управлению активами и пассивами – рекомендует к утверждению Правлением Эмитента стратегии по управлению рыночным риском, осуществляет контроль принятых решений;
- Казначейство – осуществляет оперативный контроль над текущим уровнем рыночного риска;

Департамент управления рисками – осуществляет методологическую, аналитическую, отчетную и контрольную функции.

2.5.3.1. Фондовый риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов,

связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции со следующими финансовыми инструментами: облигации, векселя, акции, депозитарные расписки, а также производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.

Следует отметить, что в связи со специализацией Эмитента на потребительском кредитовании, данный риск у Эмитента минимален. Несмотря на второстепенное значение данного вида риска, Эмитент обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими лимитирование и контроль:

- объема максимальных потерь по операциям с ценными бумагами (с выбранным доверительным интервалом за определенный период времени);
- минимальной цены безусловного закрытия позиции по ценным бумагам (лимит stop-loss);
- минимальной цены прекращения операций на фондовом рынке (лимит stop-out);
- открытой позиции по ценным бумагам.

2.5.3.2. Валютный риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Эмитентом позициям. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте и/или драгоценном металле (открытой валютной позицией - ОВП).

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

Что касается опосредованного влияния колебаний курса валюты на деятельность Банка через платежеспособность заемщиков Банка, то принимая во внимание тот факт, что риску подвержены немногочисленные заемщики, чьи обязательства по кредиту и источник дохода выражены в разных валютах, а также незначительные, по мнению Банка, ожидаемые колебания курса валют, то вероятность негативного влияния на деятельность Банка в данном случае также минимальна.

Цели управления и контроля над валютным риском: минимизировать потери Эмитента, связанные с изменениями в объемах, доходности и стоимости активов и пассивов в валютах иностранных государств, при неблагоприятном изменении курсов валют.

Эмитент осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 124-И от 15.07.2005 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»), исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Эмитент осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Казначейство Эмитента осуществляет оперативный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. Эмитент не имеет спекулятивных лимитов по валютным операциям.

2.5.3.3. Процентный риск

Описывается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - эмитента.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации – эмитента.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов и пассивов Эмитента, их величина и срочность, уровень рыночных процентных ставок и уровень инфляции.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по

инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации.

Цель управления процентным риском – избежать потери от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Эмитента.

Оперативное управление процентным риском осуществляет Управление Казначейства Эмитента в соответствии с утвержденной Процентной политикой КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Эмитент осуществляет мониторинг процентной маржи; в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков являются несущественными.

2.5.4. Риск ликвидности

Описывается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации – эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией – эмитентом своих финансовых обязательств.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, рекомендацию решений по управлению ликвидностью, в том числе предельных отклонений коэффициентов ликвидности от установленных нормативными актами, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Правления, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством Эмитента в рамках утвержденного Положения об управлении ликвидностью и ее оценке в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

Казначейство проводит контроль состояния текущей ликвидности Эмитента на основании информации о списаниях/зачислениях денежных средств, содержащейся в системе операционного банковского дня, и информации о предстоящих списаниях/зачислениях денежных средств в соответствии с финансовым планом. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Для управления риском ликвидности используются:

- анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движению денежных средств;
- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- ежедневный расчет и контроль соблюдения нормативов, установленных Банком России.

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

2.5.5. Операционный риск

Описывается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Основными задачами управления операционными рисками являются:

- выявление и минимизация операционных рисков;
- создание единой классификации существующих операционных рисков и определение приоритетов в области управления операционными рисками на основе потребностей бизнеса;
- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Эмитента и как следствие защита интересов участника, кредитора, клиентов.

Для целей управления выделяются следующие группы операционных рисков:

- риски бизнес-процессов – риски, возникающие в результате ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри кредитной организации, невыполнения обязательств перед кредитной организацией поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).
- риски персонала – риски, возникающие вследствие злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих кредитной организации (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- технологические риски – риски выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- регуляторные (юридические) риски – риски, являющиеся результатом нарушений законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- риски, связанные с нарушением Эмитентом трудового законодательства – риски вследствие нарушений кредитной организацией или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- внешние риски (риски, связанные с противоправными действиями третьих лиц) – риски, возникающие как следствие противоправных действий сторонних по отношению к кредитной организации (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- риски физического ущерба – риски повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара).

Контроль и минимизация операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры кредитной организации – эмитента, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским

операциям и другим сделкам;

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам кредитной организации – эмитента;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий и процедур, в том числе процедур резервирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

В Банке разработаны нормативные акты, регламентирующие порядок совершения операций и сделок, в том числе порядок учета совершенных операций.

Для снижения операционного риска предусмотрена возможность оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации для большинства приложений, в т. ч. основных банковских систем.

В целях ограничения операционного риска Эмитентом разработан план обеспечения непрерывности функционирования автоматизированных банковских систем, одобренный Правлением кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля осуществляет независимый мониторинг эффективности функционирования системы управления операционными рисками. Служба внутреннего контроля в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделениями в целом.

2.5.6. Правовые риски

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие:

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

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков (риск обесценения активов или увеличения обязательств) вследствие:

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

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

Основные механизмы управления правовым риском:

- унификация нормативной базы Банка;
- унификация договорной базы Банка;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц (аутсорсинг) для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;

- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

Политика Банка по управлению правовыми рисками обеспечивает:

- соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- соблюдение Банком условий заключенных договоров с клиентами и контрагентами;
- отсутствие существенных правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- соответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также способность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- достаточную проработку правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

В настоящий момент Банк участвует в нескольких несущественных судебных разбирательствах в качестве ответчика и третьего лица. Риск потерь для Банка по таким процессам в случае вынесения для Банка отрицательных решений суда минимален.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

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

На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют единоличный и коллегиальные органы управления Банка.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют подразделения Банка в рамках своих компетенций.

Факторы риска потери деловой репутации:

- несоблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом, или отсутствие во внутренних документах данных положений, норм, правил, приводящее к конфликту интересов служащих кредитной организации, предъявлению к кредитной организации жалоб, судебных исков со стороны клиентов и применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неправомерные действия сотрудников Банка, неправомерные или недружественные по отношению к Банку действия его клиентов и контрагентов, участие Банка или его сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров в Банке;
- опубликование негативной информации о Банке, членах органов управления или его сотрудниках в средствах массовой информации;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности выполнения обязательств Банком перед клиентами и контрагентами и контроль за выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- контроль принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с

учетом деловой репутации контрагентов;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

2.5.8. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.

Управление стратегическим риском осуществляют коллегиальные и единоличные органы управления Банка.

Факторы стратегического риска:

- отсутствие процедуры предварительного анализа (недостаточный уровень качества процедуры) для принятия стратегических решений;
- отсутствие процедуры оценки деятельности конкурентов Банка;
- отсутствие оперативности в принятии стратегических решений;
- отсутствие или недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации;
- принятие стратегических решений в отсутствие процедуры согласования с уполномоченными подразделениями Банка (в частности Правовым Департаментом, Департаментом управления рисками, Департаментом внутреннего контроля и аудита и т.д.);
- наделение полномочиями по принятию стратегических решений неквалифицированных сотрудников Банка;
- отсутствие контроля за процедурой делегирования полномочий.

Методы снижения стратегического риска:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления,
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- проведение процедуры предварительного анализа для принятия стратегических решений;
- проведение на постоянной основе оценки деятельности конкурентов в целях оперативной выработки эффективных стратегических решений;
- оперативное доведение до сведения уполномоченных менеджеров Банка информации, которая может повлиять на принятие (или изменение) стратегического решения;
- участие уполномоченных подразделений Банка в предварительном согласовании проекта стратегического решения в целях минимизации возможных рисков.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Облигации серии 01, серии 02 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

В случае если полное или сокращенное наименование кредитной организации-эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, то должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований.

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

В случае если в течение времени существования кредитной организации - эмитента изменялось ее наименование, приводятся все ее предшествующие полные и сокращенные наименования и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
18.05.2002	изменение наименования	Коммерческий Банк «АльянсИнвест» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «АльянсИнвест»	Решение участника № ВД-020422/013У от 22 апреля 2002 года
15.03.2004	изменение наименования	Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Казначей» (ООО)	Решение участника ВД-040204/003У от 04 февраля 2004 года

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

В отношении кредитной организации - эмитента, зарегистрированной после вступления в силу Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", указывается основной государственный регистрационный номер и дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц (для создаваемой кредитной организации), наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а в отношении кредитной организации - эмитента, зарегистрированной до вступления в силу указанного закона, указываются две даты - дата регистрации в Банке России и дата внесения записи о первом представлении в соответствии с указанным законом сведений о юридическом лице, зарегистрированном до введения в действие указанного закона, в Единый государственный реестр юридических лиц, наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а также регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций и основной государственный регистрационный номер.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739586291
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	20.11.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»)	24.11.2000
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3354

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация (указывается по каждой лицензии, на основании которых действует кредитная организация):

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	3354
Дата получения	30.03.2004
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	3354
Дата получения	30.03.2004
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 077-10123-001000
Дата получения	24 апреля 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 24 апреля 2010 года
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-10969-100000
Дата получения	29.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-10971-010000
Дата получения	29.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по финансовым рынкам

Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-10978-000100
Дата получения	29.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Бессрочная

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации - эмитента с даты ее государственной регистрации. Срок, до которого кредитная организация - эмитент будет существовать либо фраза «Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок».

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации 7 лет и 7 месяцев (24.11.2000г.).

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента. Цели создания кредитной организации – эмитента. Миссия кредитной организации - эмитента (при наличии). Иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) является кредитной организацией, созданной по решению его учредителя - Общества с ограниченной ответственностью «АВТО-2» (в 2002 году переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест») от 15 сентября 1999 года (решение № 1) и зарегистрированной Центральным Банком Российской Федерации 24 ноября 2000 года, регистрационный номер 3354.

Первоначальное фирменное наименование кредитной организации – Коммерческий Банк «АльянсИнвест» (Общество с ограниченной ответственностью). В соответствии с решением участника (№ ВД-020422/013У от 22.04.2002) с 18 мая 2002 года банк переименован в Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью). Действующее наименование кредитной организации – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), введено с 15 марта 2004 года (решение участника № ВД-040204/003У от 04.02.2004).

В течение первого года деятельности Банк начал функционировать как полноценная составляющая российской финансовой системы.

В 2001 году Банк вступил в члены валютной секции ММВБ, создал удобную для расчетов систему корреспондентских отношений, заключил ряд межбанковских соглашений с ведущими российскими кредитными организациями (ОАО Внешторгбанк, ОАО «МДМ-Банк»)

Изначально Банк создавался как расчетное учреждение для целого ряда региональных торговых и промышленных предприятий. Начиная с 2002 года Банк функционирует как универсальная кредитная организация, ориентированная на обслуживание крупных корпоративных клиентов. С начала своего становления Банк выбрал правильное направление развития: консервативную политику, ориентированную на реальный сектор экономики, и осторожное отношение к спекулятивным сделкам на рынке ценных бумаг. Основные направления деятельности Банка в период 2002 – 2003г.г.:

- коммерческое кредитование. Кредитная политика была ориентирована на выдачу кредитов фирмам – производителям, имеющим устойчивое финансовое положение и положительную кредитную историю. В условиях достаточной макроэкономической стабильности именно эффективная кредитная политика способствовала тому, что Банк мог поддерживать достаточный уровень рентабельности финансовой деятельности
- расчетное обслуживание. Рассматривая работу с клиентами как одно из наиболее приоритетных направлений своей деятельности, Банк стремился обеспечить своим клиентам комплексное банковское обслуживание их внутренних и внешнеторговых операций, осуществление всех форм расчетов внутри страны и международных расчетов. С 1 марта 2002 года Банк проводит операции посредством электронной системы расчетов SWIFT;
- операции на финансовых рынках. Банк присутствует на рынках межбанковского кредитования и

конверсионных сделок, с 2002 года начинает работу на фондовом рынке России, растущая привлекательность которого, позволила Банку проводить на рынке доходные операции.

В течение 2003 года Банк имел один филиал, расположенный в г.Сатка Челябинской области. Филиал был закрыт 17 декабря 2003 года.

В декабре 2003 года собственниками Банка было принято стратегическое решение о смене направления деятельности банка в 2004 году и переориентации его на обслуживание физических лиц, преимущественно в сфере потребительского кредитования. В связи с чем к концу 2003 года было существенно сокращено количество счетов корпоративных клиентов, обслуживаемых Банком, а также практически прекращены операции по кредитованию (к концу декабря 2003 года был полностью погашен кредитный портфель), операции с ценными бумагами; был закрыт филиал в городе Сатка.

Основным направлением деятельности Банка в 2004-2006 годах является предоставление услуг физическим лицам по потребительскому кредитованию. Это предоставление кредитов в торговых точках на покупку товаров, предоставление кредитов на любые цели, предоставление кредитов на приобретение автомобилей. Активно развивается направление, связанное с выпуском и обслуживанием банковских кредитных карт. Банк получил статус Принципиального члена в международных платежных системах MasterCard International 26 февраля 2004 года и Visa International Service Association 23 февраля 2006 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года под № 355.

В III кв. 2006 г. Банк заключил 5-летнее соглашение о партнерстве с ИКЕА в России.

Значительное внимание Банком уделяется развитию регионального бизнеса. На отчетную дату Банк имеет 66 региональных представительств, кредитные продукты Банка представлены в 66 регионах России.

В 1 полугодии 2008 года Банк предлагал своим клиентам четыре направления кредитования физических лиц – целевое кредитование, кредиты общего назначения, автокредитование, кредитные карты.

По данным ИНТЕРФАКС по состоянию на 1 апреля 2008 года КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) занимал 55-е место по размеру чистых активов.

Банком установлены корреспондентские отношения с более чем 20 банками, а также открыты корреспондентские счета в следующих банках:

ЗАО «Райффайзенбанк»

ОАО ВТБ

Сбербанк России (ОАО)

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

ООО «Банк Ренессанс Капитал» (г.Киев)

JPMorgan Chase Bank, N.A. (New York, USA)

J.P. Morgan AG (Frankfurt/Main, Germany)

VTB Bank (Deutschland) AG

ОАО АКБ «РОСБАНК»

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 115114, г.Москва, Кожевническая улица, д.14
Номер телефона, факса	(495) 783-46-00, (495) 783-46-33
Адрес электронной почты (если имеется)	media@rencredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.rencredit.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третье лицо) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:

7744000126

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за первый квартал указываются наименования, даты открытия, места нахождения всех филиалов и представительств кредитной организации - эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами), а также фамилии, имена и отчества руководителей всех филиалов и представительств кредитной организации - эмитента, а также сроки действия выданных им кредитной организацией-эмитентом доверенностей.

В ежеквартальных отчетах за второй - четвертый кварталы указываются изменения, которые произошли в отчетном квартале в составе филиалов и представительств кредитной организации - эмитента, а в случае изменения в отчетном квартале наименования, места нахождения филиала или представительства, фамилии, имени, отчества его руководителя, срока действия выданной ему кредитной организацией-эмитентом доверенности - также сведения о таких изменениях.

По каждому представительству и филиалу указываются:

1.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Нижний Новгород
Дата открытия	09 августа 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603024, г.Нижний Новгород, ул. Дунаева, д. 12, офис 6
Телефон	(8-8312) 785614
ФИО руководителя	Репин Максим Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
2.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ростов-на-Дону
Дата открытия	03 сентября 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344011, Российская Федерация, г.Ростов-на-Дону, пр. Буденовский, 93а/220
Телефон	(863) 231-55-12
ФИО руководителя	Куркин Дмитрий Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	30 мая 2008 года
3.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Санкт-Петербург
Дата открытия	13 сентября 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	197374, Российская Федерация, г.Санкт-Петербург, Торфяная дорога, д.7, лит.А.
Телефон	(812) 441-2217, (812) 441-2513
ФИО руководителя	Костенков Родион Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
4.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Рязань
Дата открытия	20 октября 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	390044, Российская Федерация, г.Рязань, Московское шоссе, дом 20

Телефон	Нет
ФИО руководителя	Павлов Иван Олегович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
5.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Екатеринбург
Дата открытия	15 ноября 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620028, г.Екатеринбург, ул. Татищева, д. 90
Телефон	(343) 379-50-13
ФИО руководителя	Проценко Екатерина Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	17 июля 2010 года
6.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Краснодар
Дата открытия	14 декабря 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350000, Российская Федерация, г.Краснодар, ул. Гимназическая, дом 51
Телефон	(8612) 67-13-31
ФИО руководителя	Былинкин Егор Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
7.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Самара
Дата открытия	14 декабря 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443080, Российская Федерация, г.Самара, Московское шоссе, дом 15
Телефон	т.(846)267-3650, ф.(846)267-3651
ФИО руководителя	Васильев Максим Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
8.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Казань
Дата открытия	03 февраля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420133, г.Казань, ул. Чистопольская, д.73
Телефон	(843) 527-75-16, (843) 527-74-97
ФИО руководителя	Семенов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
9.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Казань

	ответственностью) в городе Пермь
Дата открытия	18 февраля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, Российская Федерация, г.Пермь, бульвар Гагарина, д. 70б
Телефон	(3422) 62-05-66, 61-63-46
ФИО руководителя	Вахрушев Сергей Аркадьевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
10.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Иваново
Дата открытия	23 марта 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	153025, Российская Федерация, г.Иваново, ул. Дзержинского, д. 39
Телефон	(4932) 359 940
ФИО руководителя	Тихомирова Наталья Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
11.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тверь
Дата открытия	24 марта 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170034, Российская Федерация, г.Тверь, проспект Чайковского, дом 28/2
Телефон	(4822) 35-56-91 доб. 416
ФИО руководителя	Шерстнев Игорь Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2009 года
12.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Красноярск
Дата открытия	06 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660075, г.Красноярск, ул. Железнодорожников, д. 17
Телефон	(3912) 745006
ФИО руководителя	Федоренко Иван Иванович
Срок действия доверенности руководителя	01 августа 2010 года.
13.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тула
Дата открытия	14 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300026, Российская Федерация, г.Тула, проспект Ленина, д. 102
Телефон	(4872) 358856

ФИО руководителя	Ситников Алексей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
14.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Челябинск
Дата открытия	14 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454000, Российская Федерация, г.Челябинск, ул.Худякова, д.12-а
Телефон	(3512) 611-028
ФИО руководителя	Гаврилова Татьяна Львовна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
15.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Новосибирск
Дата открытия	15 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630007, Российская Федерация, г.Новосибирск, ул.Октябрьская, д.42
Телефон	(383)2020743
ФИО руководителя	Чечулин Александр Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
16.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Оренбург
Дата открытия	20 мая 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460000, Российская Федерация, г.Оренбург, ул.Цвиллинга, д.46
Телефон	(3532) 774-953
ФИО руководителя	Ледекер Инна Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
17.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тюмень
Дата открытия	15 июня 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625046, Российская Федерация, г.Тюмень, ул.Широтная, д.108, корп.4
Телефон	(3452) 37-72-78
ФИО руководителя	Салманова Светлана Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
18.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Уфа

Дата открытия	27 июня 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450098, Российская Федерация, г.Уфа, ул.Российская, д.104/1
Телефон	(3472) 914023
ФИО руководителя	Камалетдинов Рустам Римович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
19.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Саратов
Дата открытия	01 июля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410005, Российская Федерация, г. Саратов, ул. Б.Садовая, д. 239
Телефон	(8452) 44-18-96
ФИО руководителя	Ишмухамедов Марат Илгизович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
20.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Томск
Дата открытия	29 августа 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634050, Российская Федерация, г.Томск, ул.Гагарина, 11, помещение № 39
Телефон	(3822) 527787
ФИО руководителя	Аникин Владимир Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
21.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ульяновск
Дата открытия	29 августа 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	432063, Российская Федерация, г.Ульяновск, ул. К. Либкнехта, д. 19 А
Телефон	(8422) 79-47-01
ФИО руководителя	Лачугин Валерий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	01 августа 2008 года
22.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ставрополь
Дата открытия	05 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355035, г.Ставрополь, проспект К. Маркса, д. 108 «а».
Телефон	(8652) 34-28-58 (8652) 22-66-23

ФИО руководителя	Бондарев Евгений Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
23.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Петрозаводск
Дата открытия	28 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	185031, Российская Федерация, г.Петрозаводск, ул.Ленинградская, 6-б
Телефон	(8142) 745358
ФИО руководителя	Серяков Павел Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
24.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Волгоград
Дата открытия	18 октября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, Волгоградская обл., г.Волгоград, ул. Советская, д. 14А
Телефон	(8442) 38-20-19, 38-67-10, 38-67-15
ФИО руководителя	Макаров Сергей Георгиевич
Срок действия доверенности руководителя	15 октября 2008 года
25.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Курск
Дата открытия	31 октября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305004, Российская Федерация, г. Курск, ул.Ленина, д.90/2
Телефон	(84712) 510-445
ФИО руководителя	Самофалов Александр Петрович
Срок действия доверенности руководителя	22 июля 2008 года
26.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ярославль
Дата открытия	31 октября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150030, Российская Федерация, г.Ярославль, ул. Старая Костромская, 1а, литер Д.
Телефон	(4852) 455 708
ФИО руководителя	Перескоков Александр Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
27.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Псков

Дата открытия	14 ноября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	180004, Российская Федерация, г.Псков, Октябрьский пр., д.56, офис №151
Телефон	(8112) 62 1998
ФИО руководителя	Колесников Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
28.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Кемерово
Дата открытия	29 ноября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650040, Российская Федерация, г. Кемерово, ул. Н. Островского, д. 12
Телефон	(3842) 368334
ФИО руководителя	Иванов Олег Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
29.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Воронеж
Дата открытия	29 ноября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394018, г.Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, д. 70
Телефон	(4732) 77-61-96
ФИО руководителя	Ковалев Сергей Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя	23 июля 2008 года
30.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Астрахань
Дата открытия	17 января 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414057, Российская Федерация, г.Астрахань, ул. Н. Островского, д. 124
Телефон	(8512) 630-262 (8512) 631-410 доб. 204
ФИО руководителя	Стрекалов Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
31.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Курган
Дата открытия	20 января 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640018, Российская Федерация, г.Курган, ул. Пичугина, д. 15
Телефон	(3522) 425978

ФИО руководителя	Шмакова Наталья Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
32.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ижевск
Дата открытия	18 июля 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426008, Российская Федерация, г.Ижевск, ул. К.Маркса, д.300 «а»
Телефон	(3412) 25-30-50
ФИО руководителя	Вальков Александр Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	19 июля 2008 года
33.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Владимир
Дата открытия	29 августа 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	600015, Российская Федерация, г.Владимир, ул. Разина, д.21
Телефон	(4922) 320111, (4922) 366940 доб. 133
ФИО руководителя	Носов Андрей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
34.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Сургут
Дата открытия	11 сентября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	628400, Российская Федерация, г.Сургут, ул. 30 лет Победы, д. 19.
Телефон	(3462) 237576
ФИО руководителя	Аюпов Наиль Фаридович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
35.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Калуга
Дата открытия	02 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	248000, Российская Федерация, г.Калуга, ул. Плеханова, д. 48/8
Телефон	(4842) 768621
ФИО руководителя	Максимова Юлия Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
36.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Пенза

Дата открытия	02 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	440600, г.Пенза, ул. Володарского, д. 9
Телефон	(8412) 66-08-17
ФИО руководителя	Абрамов Андрей Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
37.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тамбов
Дата открытия	02 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	392000, г.Тамбов, ул. Н. Вирты, д. 2а
Телефон	(4752) 725231
ФИО руководителя	Пчелинцев Владимир Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
38.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Липецк
Дата открытия	16 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	398059, Российская Федерация, г.Липецк, ул. Фрунзе, д. 21.
Телефон	(4742) 775370 227730
ФИО руководителя	Кокарев Артем Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
39.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Киров
Дата открытия	16 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	610020, Российская Федерация, г.Киров, ул. Советская, д. 51.
Телефон	(8332) 38-69-39
ФИО руководителя	Шапкин Олег Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2010 года
40.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Смоленск
Дата открытия	16 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	214004, Российская Федерация, г.Смоленск, ул. Багратиона, д. 4.
Телефон	(4812) 388302

ФИО руководителя	Русакова Вита Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
41.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Орел
Дата открытия	20 ноября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	302001, г.Орел, пер. Воскресенский, д.14
Телефон	нет
ФИО руководителя	Шеставин Сергей Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
42.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Белгород
Дата открытия	20 ноября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, г. Белгород, ул. Костюкова, д. 35 «В»
Телефон	(4722) 55-38-99, (4722) 55-36-99
ФИО руководителя	Красников Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
43.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Череповец
Дата открытия	20 ноября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	162606, Вологодская обл., г. Череповец, проспект Победы, 14
Телефон	(8202)559165
ФИО руководителя	Торочков Роман Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	19 октября 2008 года
44.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Саранск
Дата открытия	27 ноября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	430000, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 35
Телефон	(8342) 475438
ФИО руководителя	Чернова Юлия Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
45.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Архангельск

Дата открытия	04 декабря 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	163061, г. Архангельск, ул. Поморская, д. 7
Телефон	(8182)206156
ФИО руководителя	Фетюков Сергей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
46.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Омск
Дата открытия	04 декабря 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644000, г.Омск, ул. Жукова, 25.
Телефон	(3812) 470461
ФИО руководителя	Слесарчук Константин Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
47.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Мурманск
Дата открытия	20 декабря 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183038, г.Мурманск, ул. Воровского, 5/23
Телефон	(8152)288 715
ФИО руководителя	Москвин Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	06 декабря 2008 года
48.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Кострома
Дата открытия	14 февраля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	156000, г.Кострома, пр. Мира, д. 1а
Телефон	(4942) 45-19-42
ФИО руководителя	Сизов Сергей Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
49.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Брянск
Дата открытия	28 февраля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241050, г.Брянск, Советский р-н, ул. Калинина, 98-А
Телефон	(4832) 580851, (4832) 580852

ФИО руководителя	Юркин Юрий Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
50.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Чебоксары
Дата открытия	04 апреля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	428003, г.Чебоксары, ул. Энгельса, д. 28
Телефон	(8352) 614312
ФИО руководителя	Александров Александр Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
51.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Нальчик
Дата открытия	02 июля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	360030, Россия, Кабардино-Балкарская республика, г.Нальчик, просп. Кулиева, д.10
Телефон	нет
ФИО руководителя	Назранов Мухамед-Амин Жабраилович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
52.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Улан-Удэ
Дата открытия	02 июля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	670000, г.Улан-Удэ, ул. Свердлова, 12Г
Телефон	нет
ФИО руководителя	Ягунова Марина Григорьевна
Срок действия доверенности руководителя	02 июля 2010 года
53.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Иркутск
Дата открытия	20 июля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664007, г.Иркутск, ул. Декабрьских событий, 119 «А»
Телефон	нет
ФИО руководителя	Селянгина Ксения Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	20 июля 2010 года
54.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Калининград

Дата открытия	20 июля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236006, Россия, Калининградская обл., г.Калининград, Московский проспект, д.40
Телефон	нет
ФИО руководителя	Цховребов Дмитрий Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
55.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Сыктывкар
Дата открытия	27 июля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	167000, г.Сыктывкар, ул.Первомайская, д.114
Телефон	нет
ФИО руководителя	Николаева Наталья Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
56.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Чита
Дата открытия	03 августа 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	672000, Читинская область, г.Чита, Центральный Административный район, ул. Курнатовского, 25
Телефон	нет
ФИО руководителя	Кубандыков Мерсаль Ахмаджанович
Срок действия доверенности руководителя	31 мая 2010 года
57.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Йошкар-Ола
Дата открытия	03 сентября 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	424006, г.Йошкар-Ола, ул. К. Маркса, д. 119, литер А1
Телефон	нет
ФИО руководителя	Губайдуллин Илья Салихович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2009 года
58.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Барнаул
Дата открытия	19 октября 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656015, г.Барнаул, проспект Социалистический, д.109
Телефон	(3852) 29-97-55, 29-97-56
ФИО руководителя	Ястребков Валерий Сергеевич

Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
59.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Владивосток
Дата открытия	31 октября 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	690000, Приморский край, г.Владивосток, ул.Русская, д.65
Телефон	нет
ФИО руководителя	Ким Дмитрий Деокович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
60.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Черкесск
Дата открытия	22 ноября 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	369000, Карачаево-Черкесская Республика, г.Черкесск, пл. Кирова, 21а.
Телефон	нет
ФИО руководителя	Магдина Татьяна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	28 ноября 2008 года
61.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Сочи
Дата открытия	07 февраля 2008 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	354000, г.Сочи, ул. Северная, д. 12
Телефон	нет
ФИО руководителя	Чаус Денис Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2008 года
62.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Вологда
Дата открытия	29 апреля 2008 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	160012, Российская Федерация, г.Вологда, Советский проспект, д. 164.
Телефон	(8172) 56-08-48
ФИО руководителя	Жидков Алексей Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	01.02.2009 г.
63.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Владикавказ
Дата открытия	29 апреля 2008 года

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	362008, Российская Федерация, Республика Северная Осетия-Алания, г.Владикавказ, проспект Коста/улица Генерала Плиева, д. 93/32.
Телефон	Телефона нет
ФИО руководителя	Искандаров Рашид Казбекович
Срок действия доверенности руководителя	04.12.2008 г.
64.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тольятти
Дата открытия	29 апреля 2008 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	445037, Российская Федерация, Самарская область, г.Тольятти, Автозаводский район, Новый проезд, дом 8.
Телефон	(8482) 70-65-86, 72-72-48, 72-05-24
ФИО руководителя	Железнов Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008 г.
65.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Хабаровск
Дата открытия	29 апреля 2008 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680013, г.Хабаровск, ул. Ленинградская, д. 23.
Телефон	(4212) 38-17-49
ФИО руководителя	Довгалева Вячеслав Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008 г.
66.Наименование	Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Набережные Челны
Дата открытия	11 июня 2008 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	423800, г.Набережные Челны, проспект Сююмбике, д. 29.
Телефон	Телефона нет
ФИО руководителя	Бондаренко Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12 65.2

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основная деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации), (преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента):

Привлечение во вклады денежных средств физических лиц, различные виды кредитования физических лиц.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Вид деятельности	01.07.2008
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам ⁽²⁾	4001183
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами ⁽³⁾	37560
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте ⁽⁴⁾	269309
Штрафы, пени, неустойки полученные ⁽⁵⁾	369839
Комиссионные доходы ⁽⁶⁾	636328
Прочие доходы ⁽⁷⁾	1294008
Итого размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб.	6608227
Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. ⁽¹⁾	9760245 ⁽⁸⁾
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%).	67.71%
Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом (%).	218%

1) итого доходов (разделы 1-7) символ 10000 за исключением переоценки символы 151,152, сумм восстановленных резервов 163

2) символы 11101-11119,11201-11217,11301-11303,11401-11403,17201

3) символы 115,116,131,132

4) символ12201

5) символ 17101-17102

6) символ 162

7) символы 121,124,

8) Общая сумма доходов кредитной организации включает сумму безвозмездной финансовой помощи полученной от участника Банка в размере 81,3 млн. руб., 1643,35 млн. руб., 1188,75 млн. руб. в 2004, 2005 и в 2006 г. соответственно. За 3 месяца 2007 года размер безвозмездной финансовой помощи полученной от участника Банка составил 542,5 млн. рублей. В течение 2007 года Банк получал безвозмездную финансовую помощь от своего участника в размере 4 882 825 600 руб. За 2й квартал 2008 года размер безвозмездной финансовой помощи от участника Банка составил 1 443 760 000 руб.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

На 01.07.2007 года доходы от основной деятельности составляли 2139028 тыс. руб., а на 01.07.2008 года – 6 608 227 тыс. руб. Значительное увеличение суммы доходов от основной деятельности во 2м квартале 2008 года в том числе обусловлено изменениями правил ведения бухгалтерского учета. Рост доходов Банка обусловлен ростом кредитного портфеля в отчетном периоде и увеличением процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам гражданам.

В случае если кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность в нескольких странах, указывается, какие из географических областей приносят 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера дохода кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений.

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается, а в ежеквартальном отчете за первый квартал указывается за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих первому кварталу, либо за каждый заверченный финансовый год, предшествующий первому кварталу, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за первый квартал текущего финансового года.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Раскрывается информация о совместной деятельности, которую кредитная организация - эмитент ведет с другими организациями. При этом указывается величина вложений, цель вложений (получение прибыли, иные цели) и полученный финансовый результат за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты окончания последнего отчетного квартала по каждому виду совместной деятельности.

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы указывается за отчетный квартал, а в ежеквартальном отчете за первый квартал - за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих первому кварталу, либо за каждый заверченный финансовый год, предшествующий первому кварталу, если кредитная организация - эмитент осуществляет

свою деятельность менее 5 лет, а также за первый квартал текущего финансового года.

Величина вложений:

Цель вложений (получение прибыли, иные цели):

Полученный финансовый результат за завершённый отчетный квартал

Кредитная организация – эмитент не ведет совместной деятельности с другими организациями, не создавала дочерние компании с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

Стратегической целью Банка является достижение позиции одного из крупнейших игроков рынка потребительского кредитования России. В рамках этой стратегии основное внимание будет сосредоточено на следующих направлениях:

1. Расширение сети продаж посредством открытия новых представительств в регионах страны, увеличения количества магазинов – партнеров по программам потребительского кредитования, сотрудничества с крупными федеральными и региональными сетями, а так же несетевыми торговыми организациями, развитие альтернативных каналов продаж и дистанционного обслуживания клиентов.

2. Увеличение узнаваемости бренда путем активного продвижения бренда через рекламу в СМИ и в точках продаж.

3. Установление и дальнейшее укрепление партнерских отношений с розничными сетями, автодилерами, а также с отдельными представителями розницы (например, с мебельными магазинами)

4. Совершенствование автоматизированных технологий ведения бизнес-процессов и обслуживания клиентов.

5. Развитие перекрестных продаж с целью улучшения дальнейшей диверсификации портфеля и снижения рисков. Достижение наиболее эффективного управления продуктовым ассортиментом посредством использования метода перекрестных продаж от целевых и авто-кредитов к нецелевым кредитам и кредитным картам для существующих клиентов.

Основными целями финансовой политики Банка в 2008 году является выполнение всех пруденциальных норм и показателей, повышение доли рынка Банка по ключевым показателям, увеличение размера чистых активов Банка, повышение прибыльности.

Банк планирует и дальше расширять продуктовый ряд, предлагаемый частным клиентам: проекты по кредитным пластиковым картам, индивидуальные ссуды.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Указывается по каждой банковской финансовой группе (холдингу, концерну, ассоциации), в которой участвует кредитная организация-эмитент.

1. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 23.01.2003, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

2. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Банк является членом секции валютного рынка категории А

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

участие в торгах

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 06.09.2001, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

3. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Российская Национальная Ассоциация Членов СВИФТ

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 01.03.2002, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

4. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

MasterCard Worldwide (MasterCard International)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Принципиальный член (Principal Member)

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 26.02.2004, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

5. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Visa International Service Association

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Принципиальный член (Principal Member)

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 23.02.2006, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

6. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация российских банков

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 25.08.2006, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Такая зависимость отсутствует

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

По каждому обществу указывается:

У кредитной организации-эмитента отсутствуют и/или зависимые хозяйственные общества.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Раскрывается информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. В ежеквартальном отчете за первый квартал данная информация раскрывается за последний заверченный финансовый год, а также за отчетный квартал, в ежеквартальном отчете за второй и третий кварталы - за отчетный квартал, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал - не раскрывается. Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.07.2008

Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь	688887	287863
Прочие основные средства	173	0
Основные средства, не относящиеся к банковской деятельности	1151	321
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 3	1833	662
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, ул. Летниковская, д. 11/10	239	194
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, ул. Кожевническая, д. 14	3823	790
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г.Москва, Багратионовский пр.,д,7,корп.3/СКС	82	16
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевническая ул., д.14/ Система вентиляции	480	157
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр/т, д.9/2	988	124

Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Кожевническая, д.14/ Пост охраны	287	12
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Кожевническая, д.14/ Кассовый узел	833	36
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Самара, Московское ш., д.15	460	12
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Люблинская, д. 175/Кассовый узел	421	14
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г.Москва, ул. Люблинская, д.175/ Система вентиляции	527	121
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: М., Сретенка, д.9	1661	120
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденовский, 93а/220	662	21
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу:г.Москва,Старопетровский проезд,д.11,корп.1	18134	1169
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Казань ул. Чистопольская, 60	137	18
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Н.Новгород по адресу ул. Чкалова, д.7	69	8
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу г.Рязань, Соборная, д.17	514	42
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Краснодар, ул. Дзержинского, 5	585	10
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Ростов-на-Дону, пр. Буденовский, 93а/220	52	5
Итого:	721998	291715

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Учет основных средств осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. N302-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, Учетной политикой Банка. Банк использует линейный метод начисления амортизации

Для объектов основных средств, вводимых в эксплуатацию, начиная с 01 января 2003 года, Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. Нормы амортизации по объектам основных средств, принятых к учету до 01.01.03 определяются в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072.

Раскрываются результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств.

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

Переоценка основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет кредитной организацией – эмитентом не производилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Банк не планирует приобретать, заменять, реализовывать основные средств, а также выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Основные средства кредитной организации – эмитента не обременены обязательствами.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Если иное не установлено в настоящем разделе, в ежеквартальном отчете за первый квартал информация, содержащаяся в настоящем разделе, приводится за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих первому кварталу, либо за каждый завершённый финансовый год, предшествующий первому кварталу, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за первый квартал текущего финансового года.

Если иное не установлено в настоящем разделе, в ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы, информация, содержащаяся в настоящем разделе, раскрывается за отчетный квартал.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.1 "Результаты финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента", пункте 4.2 "Ликвидность кредитной организации - эмитента", пункте 4.3.1 «Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента», пункте 4.3.2 "Финансовые вложения кредитной организации - эмитента", пункте 4.3.3 "Нематериальные активы кредитной организации - эмитента", не указывается.

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5358192
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	25326
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5303440
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	29426
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1968285
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	135619
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1576251
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	256415
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3389907
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-2247673
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-48776
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1142234
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15551
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-10765
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-700747
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	728438
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	968726
13	Комиссионные расходы	90578
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-135939
17	Прочие операционные доходы	3156834
18	Чистые доходы (расходы)	5042652
19	Операционные расходы	3331296
20	Прибыль до налогообложения	1711356
21	Начисленные (уплаченные) налоги	344449
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	1366907

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации – эмитента; Информация о причинах, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к убыткам/прибыли кредитной организации - эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности по состоянию на момент окончания отчетного квартала в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

В бухгалтерской отчетности за 5 последних завершенных лет в Банке не было случаев отражения итоговых убытков.

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение размера прибыли Банка, является увеличение кредитного портфеля Банка.

Величина прибыли Банка по состоянию на 01.07.2008 составила 1366907 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель по состоянию на 01.07.2007 г. более, чем на 509137 тыс. руб. (по данным публикуемой формы отчета о прибылях и убытках - ф.807). В связи с ростом кредитного портфеля Банка в отчетном периоде заметно увеличился размер процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам гражданам, составив 5303440 тыс. руб., что более, чем в 3,5 раза превышает показатель аналогичного периода прошлого года (по данным отчета о прибылях и убытках на 01.07.2007 – ф.102 - 1487956 тыс.руб.).

В целях расширения масштаба финансовых вложений и обеспечения роста активов, приносящих процентных доход, эмитент осуществлял процесс привлечения средств, что явилось причиной увеличения процентных расходов за привлеченные средства.

С начала 2008 г. значительное внимание Банком уделялось развитию регионального бизнеса: с целью улучшения обслуживания клиентов с начала 2008 года Банк открыл 17 кредитно-кассовых офисов в регионах.

Начиная с января 2007 г. Банк перешел на другой принцип формирования портфелей однородных ссуд и, соответственно, применяет иной подход к формированию резервов на возможные потери.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию (в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно причин оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

В случае, если член совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления кредитной организации - эмитента, объясняющая его позицию.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года.

Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления кредитной организации - эмитента, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

Значительное увеличение объемов предоставляемых услуг по потребительскому кредитованию на фоне существенного роста рынка потребительского кредитования в России, увеличения реальных

располагаемых денежных доходов населения и формирования нового сегмента рынка – кредитования населения, а также сохраняющегося доверия населения к банковскому сектору, повышение конкурентоспособности Банка явилось основной причиной роста чистых процентных и аналогичных доходов эмитента.

Величина прибыли Банка по состоянию на 01.07.2008 составила 1366907тыс. руб., что превышает аналогичный показатель на 01.07.2007 года более, чем на 509137тыс. руб. (по данным публикуемой формы отчета о прибылях и убытках - ф.807). В связи с ростом кредитного портфеля Банка в отчетном периоде заметно увеличился размер процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам гражданам, составив 5303440 тыс. руб., что более, чем в 3,5 раза превышает показатель за 2й квартал 2007 г. (по данным отчета о прибылях и убытках на 01.07.2007 – ф.102 - 1487956 т.р.).

Решения органов государственной власти, оказавшие существенное влияние на финансовый результат эмитента за отчетный период, отсутствуют.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают.

В случае, если член совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления кредитной организации - эмитента, объясняющая его позицию.

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно факторов оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

01.07.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11,94
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52,01
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	74,91
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	72,69
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	7,7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	16,01
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0

H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,12
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности;

Описание факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к изменению значения какого-либо из приведенных нормативов по сравнению с сопоставимым предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов.

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной и текущей ликвидности H2 и H3 и нормативом достаточности капитала H1 соответственно.

Кредитная организация - эмитент на протяжении всего анализируемого периода выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей Банк выдерживает требования с большим запасом к нормативным показателям.

По состоянию на 01.01.2008 норматив достаточности капитала составил 12,7%, по состоянию на 01.07.2008 норматив достаточности капитала составил 11,94%, также превышая минимально допустимое значение. Основным источником формирования собственного капитала Банка является основной капитал (уставный капитал, прибыль). В течение отчетного квартала Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов H2 и H3 – выше минимально необходимых, а значение норматива H4 – существенно ниже максимально допустимого значения.

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

Контроль за соблюдением обязательных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе.

В целом стратегия деятельности Эмитента направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Эмитент придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию (в случае если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления кредитной организации - эмитента, объясняющая его позицию.

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных факторов и/или степени их влияния на показатели ликвидности и платежеспособности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно факторов оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент указывает за соответствующий отчетный квартал следующую информацию:

(с 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

**01.07.2008
(тыс.руб.)**

Номер строки	Наименование показателя	остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	7040360
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	501000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	78050
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	5465984
107	Источники основного капитала, итого	6045034
108	Нематериальные активы	93014
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	5952020
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	1088340

203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	1088340
210	Дополнительный капитал, итого	1088340
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	7040360
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Финансовые вложения эмитента в эмиссионные, неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения Эмитента, составляющие 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.07.2008 г., отсутствуют.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации - эмитента (их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов, величина начисленной амортизации за соответствующий период).

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2008		
Товарный знак "Мой кредит"	140	51
Программное обеспечение "Аплана 1" (Collection FrontEnd)	1723	488
Исключительные права на ПО "Аплана 2" (Collection FrontEnd)	874	277
Товарный знак "Банк Ренессанс Капитал"	65	15
Товарный знак "Банк Ренессанс Капитал" (выделенная заявка)	42	3
Исключительные имущественные права на шрифтовое исполнение фраз	132	8
Исключительные имущественные права на фотоматериалы "Обои"	520	331
Исключительные имущественные права на фотоматериалы "Обувь"	520	331
Товарный знак "Просто для меня"	43	2
Исключительные имущественные права на фотоматериалы	19	0
Программное обеспечение MCO (My Credit On-line)	32198	1073
Web-сайт	536	53
Итого:	36812	2632

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Учет нематериальных активов осуществляется банком в соответствии с законодательством РФ, Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. N 302-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, Учетной политикой Банка.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из: срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации; ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого банк может получать экономические выгоды (доход). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

В ежеквартальном отчете за первый квартал указанная информация раскрывается за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года.

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на соответствующий отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не ведет и не планирует начала собственных научных разработок и исследований в области информационных технологий, а следовательно, и планируемых затрат в этой области.

Политика банка в области научно-технического развития, в отношении лицензий на программное обеспечение направлена на использование современных программно-аппаратных комплексов на базе сертифицированных серверов и лицензионных программных продуктов, обеспеченных обновлениями и гарантиями производителей, а также на улучшение технологий и процедур деятельности кредитной организации – эмитента путем изучения и привлечения лучших мировых разработок в области потребительского кредитования.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности.

Банк обладает исключительными правами на Программное обеспечение "Аплана 2" (Collection FrontEnd) и Программное обеспечение "Аплана 1" (Collection FrontEnd), на фотоматериалы и шрифтовое исполнение фраз, а также на web-сайт.

В соответствии с Федеральным законом «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименования мест происхождения товаров» право на товарный знак охраняется законом. Правовая охрана товарного знака в Российской Федерации предоставляется на основании его государственной регистрации.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) зарегистрировал права на использование следующих товарных знаков:

- товарный знак «Банк Ренессанс Капитал» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 09 июня 2006 г. (приоритет товарного знака 10 февраля 2005 г.), свидетельство № 308467, срок действия регистрации истекает 10 февраля 2015 года);
- товарный знак «Банк Ренессанс Капитал» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 31 мая 2007 г. (приоритет товарного знака 10 февраля 2005 г.), свидетельство № 327343, срок действия регистрации истекает 18 ноября 2015 года);
- товарный знак «Мой кредит» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 07 декабря 2004 г. (приоритет товарного знака 21 июня 2004 г.), свидетельство № 279795, срок действия регистрации истекает 21 июня 2014 года);
- товарный знак BONUS (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 августа 2005 г. (приоритет товарного знака 30 декабря 2004 г.), свидетельство № 293254, срок действия регистрации истекает 30 декабря 2014 г.);
- товарный знак «Просто для меня» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 18 декабря 2007 г. (приоритет товарного знака 11 июля 2007 г.), свидетельство № 339589, срок действия регистрации истекает 11 июля 2017 года).

Товарный знак BONUS в настоящее время Банком не используется.

Товарные знаки «Банк Ренессанс Капитал» и «Просто для меня» используются в процессе осуществления обычной деятельности Банка.

В настоящее время банк осуществляет капитальные вложения, связанные с разработкой и регистрацией новых товарных знаков, в целях дальнейшего использования последних для индивидуализации и рекламирования новых кредитных продуктов банка.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение последних 5-ти лет банковский сектор развивается на фоне в целом позитивной макроэкономической ситуации в стране: рост производства товаров и услуг, реальных доходов населения, повышение инвестиционной активности, улучшение ценовой конъюнктуры на товары

российского экспорта на мировых рынках. В период 2002-2007 г.г. был принят ряд важных законов – в сфере развития финансовых рынков, валютного регулирования, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, защиты интересов вкладчиков, – способствовавших созданию позитивных условий для развития и роста банковского сектора.

Среди основных тенденций, происходящих в банковском секторе, можно выделить следующие:

1. Открытие банками новых филиалов с отходом от отраслевого принципа их размещения, покупки региональных банков и развития региональных программ
2. Расширение сети отделений и точек присутствия в крупных городах
3. Развитие технологий массового кредитования и массовых финансовых продуктов, организация on-line banking
4. Укрупнение и слияние банков, увеличение объемов проводимых операций и лимитов кредитования, увеличение капитала банков
5. Постоянное повышение конкуренции. Выход на рынок новых игроков, прежде всего крупнейших международных банковских групп.

В последние пять лет темп роста российской банковской системы опережают темпы роста экономики России (банковская система растет в несколько раз быстрее ВВП). Доля активов банковского сектора в ВВП постоянно увеличивается: если в 2003 году она составляла 42%, то к концу 2007 года превысила 61%. Прогнозируется, что в 2010 году доля активов банков в ВВП превысит 70%.

Как следствие стабилизации экономической ситуации в стране, особенно на фоне колебаний экономик наиболее развитых стран, повысилось доверие клиентов к российской банковской системе, постепенно повышается уровень «финансовой грамотности» населения и, как следствие изменяется структура спроса на банковские продукты и услуги.

Если на ранних стадиях развития потребительского кредитования основным продуктом были классические потребительские кредиты (выдаваемые в точках продаж), то в последние годы начали активно развиваться и другие формы кредитования – нецелевое кредитование и кредитные карты. По данным ЦБ РФ объем кредитов, выданных физическим лицам на 01 июня 2008 год составил около 3,5 трлн. рублей.

Устойчивый рост реальных доходов населения, превышающий рост расходов, а также укрепление рубля стимулировали увеличение притока вкладов населения в российскую банковскую систему. Одновременно наметилась тенденция к использованию российскими банками других источников долгосрочных финансовых ресурсов: выпуск облигаций и выход на публичные рынки акционерного капитала.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

В первом полугодии 2008 года КБ «Ренессанс Капитал» ООО динамично рос и развивался. Благодаря эффективному менеджменту, использованию лучших мировых практик в ведении бизнеса и четкому следованию стратегии Банку удалось увеличить долю на рынке потребительского кредитования до 1,5% (на 01-06-08). Банк также продемонстрировал одни из самых высоких темпов роста по сравнению с основными конкурентами.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Лидерами рынка кредитования физлиц являются Сбербанк и Русский Стандарт.

Основными конкурентами Эмитента являются: Русский Стандарт, ХКФ-Банк, Русфинанс Банк, ДжиИ Мани Банк (GE Money), РайффайзенБанк, а также недавно вышедшие на российский рынок западные банки, специализирующиеся на потребительском кредитовании Cetelem и Santander.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Факторы конкурентоспособности:

- Сочетание знания специфики российского рынка (то, чего нет у западных банков, занимающихся потребительским кредитованием) и западного стиля управления и подхода к рискам (то, чего нет у российских банков, специализирующихся на потребительском кредитовании).

- Одна из лучших систем управления рисками по отрасли, основанная на постоянном мониторинге портфеля и позволяющая динамично изменять процедуры управления рисками.
- Широкое территориальное покрытие: Банк имеет разветвленную сеть продаж (11629 точек продаж).
- Хорошие устоявшиеся отношения с розничным сектором («Эльдорадо», «М-Видео», «Техносила» и другие).
- Сильная, прогрессивная управленческая команда, имеющая обширный опыт работы в банковском и розничном секторе в России, в Центральной и Восточной Европе и на Западе.
- Постоянные инвестиции в развитие технологий, операционных возможностей и новых продуктов, использование самых совершенных технологий.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Общими тенденциями развития рынка банковских услуг, важными для кредитной организации-эмитента, являются:

- Усиление конкуренции на рынке банковских услуг.
- Интенсивное развитие операций на розничном рынке.
- Развитие кредитных операций, в том числе опережающие темпы роста потребительского кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса.
- Удлинение сроков кредитования и постепенное снижение процентных ставок по кредитам.
- Прирост средств на счетах вкладов населения.
- Темпы инфляции.
- Изменения в законодательстве (налоговое, коммерческое, бухгалтерское).

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Существенные внешние события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на деятельность Банка:

- Значительное замедление экономического роста или экономический спад в России.
- Кризис политической системы.
- Стагнация в развитии банковской системы.
- Значительное усиление конкуренции.

Вероятность наступления этих событий оценивается как низкая. Также среди негативных для Банка факторов следует отметить: высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Действия эмитента по уменьшению влияния указанных факторов: оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций отрасли, корректировка краткосрочного плана развития с их учетом, акцентирование деятельности по риск-менеджменту операций кредитования, взвешенная и продуманная политика Банка по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Кредитная организация не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, данные не приводятся.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

К внешним факторам, способным положительно повлиять на деятельность Банка, можно отнести:

- Сохранение стабильной макроэкономической ситуации в стране.
- Повышение доходов населения.
- Усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора.
- Повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона «О кредитных историях».

Кроме того, следующие внутренние факторы способны положительно повлиять на деятельность

Банка:

- Расширение клиентской базы Банка.
- Рост объема предоставляемых услуг и совершенствование их качества.
- Минимизация рисков, связанных с деятельностью Банка.
- Совершенствование технологии предоставления услуг.
- Грамотная диверсификация предложения для достижения наиболее эффективного продуктового портфеля.
- Наличие продуманной продуктовой стратегии и методики ценообразования.
- Наличие эффективной политики мотивации персонала.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию (если мнение органов управления не совпадают).

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно представленной информации совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно представленной информации.

**V. Подробные сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)
кредитной организации - эмитента**

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Полное описание структуры органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента.

Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются:

1. Общее собрание участников;
2. Совет директоров;
3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления;
4. Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

1. Общее собрание участников Банка

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банком.

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, в коммерческих и некоммерческих организациях;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- внесение изменений в устав Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- внесение изменений в учредительный договор Банка;
- избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение количественного состава ревизионной комиссии (ревизора);
- принятие решения о реорганизации Банка, утверждение передаточного акта, разделительного баланса, утверждение нового устава;
- принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- принятие решения о внесении вкладов в имущество Банка;
- денежная оценка неденежных вкладов, вносимых в уставный капитал Банка, кроме случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации для такой оценки необходимо привлечение независимого оценщика;
- принятие решения о залоге участником Банка принадлежащей ему доли (часть доли) в уставном капитале Банка другому участнику Банка или третьему лицу;
- принятие решения о распределении или продаже доли, принадлежащей Банку, между участниками Банка;
- принятие решения о продаже доли, принадлежащей Банку, участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, и о продаже такой доли третьим лицам;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера вознаграждения членов Совета директоров;
- определение количественного состава Правления Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка и главного бухгалтера Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- определение уровня и систем оплаты труда Председателя Правления Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, в т.ч. по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) финансового года; определение срока и порядка таких выплат;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), а также утверждение бизнес-планов Банка, представляемых в Банк России в соответствии с принятыми им нормативно-правовыми актами;

- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения об открытии Банком филиалов и представительств и утверждение положений о них;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Крупными не признаются сделки, совершаемые в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;
- принятие решения о совершении Банком сделки, в которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя или члена Правления, или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, в случае если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом, а также на решение исполнительных органов Банка.

К неисключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

- утверждение принципов политики Банка по привлечению и размещению денежных средств;
- определение полномочий исполнительных органов управления Банка по совершению сделок в рамках осуществления банковской и иной профессиональной деятельности;
- принятие решения о расширении деятельности Банка путем получения дополнительных лицензий;
- принятие решения об использовании резервного фонда Банка для иных, чем предусмотрено настоящим уставом и внутренними документами Банка, целей;
- определение размера вознаграждения ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- определение порядка проведения очередных и внеочередных Общих собраний участников Банка;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 25 (Двадцати пяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Крупными не признаются сделки, совершаемые в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;
- принятие решения о совершении Банком сделки, в которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя или члена Правления, или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, в случае если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- утверждение внутренних документов о порядке формирования и использования фондов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом.

2. Совет директоров Банка

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников.

Совет директоров действует на основании устава и положения о Совете директоров Банка, утвержденного Общим собранием участников Банка.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

- предварительное рассмотрение годового отчета и годового бухгалтерского баланса Банка;

- избрание на должность и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- создание и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- утверждение положения о Службе внутреннего контроля Банка и положения о системе внутреннего контроля, а также утверждение иных внутренних документов Банка по организации внутреннего контроля в случаях, предусмотренных в положении о системе внутреннего контроля Банка и/или положении о Службе внутреннего контроля Банка;
- контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка федеральным законодательством и уставом, не могут быть переданы на решение Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

К неисключительной компетенции Совета директоров Банка относится:

- контроль за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка, заслушивание отчетов об их деятельности;
- подготовка и вынесение на рассмотрение Общего собрания участников следующих вопросов;
 - о реорганизации Банка;
 - о добровольной ликвидации банка и назначении ликвидационной комиссии;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом.

Вопросы, отнесенные к неисключительной компетенции Совета директоров Банка федеральным законодательством и уставом, не могут быть переданы на решение Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

3. Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка.

Исполнительные органы Банка образуются в соответствии с уставом по решению Общего собрания участников Банка сроком на один год, кроме единоличного исполнительного органа Банка, и подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Единоличный исполнительный орган образуется сроком на три года.

Правление Банка

К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа, в том числе:

- рассмотрение и утверждение собственных инвестиционных, рекламных и благотворительных проектов Банка;
- принятие решения о приобретении (выкупе) размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- определение общих условий проведения банковских операций и совершения иных сделок в рамках осуществления профессиональной деятельности Банка, а также решение общих вопросов учета, отчетности, внутреннего контроля и иной профессиональной деятельности Банка;
- разработка и утверждение политики по привлечению и размещению денежных средств в соответствии с принципами, определенными Общим собранием участников;
- утверждение документов Банка, регламентирующих проведение банковских операций и других сделок в рамках осуществления профессиональной деятельности Банка;
- принятие решения об открытии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, кроме филиалов и представительств;
- утверждение положений об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка;
- определение принципов взаимоотношений Банка с его филиалами и представительствами, иными структурными подразделениями;
- решение общих вопросов руководства деятельностью обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- утверждение нормативов и размеров расходов на содержание и развитие Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений Банка и отчетов об их исполнении;

- подготовка материалов для рассмотрения Советом директоров вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров;
- организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка в пределах своей компетенции;
- утверждение внутренней организационной структуры Банка;
- утверждение штатного расписания Банка, а также размеров и систем оплаты труда сотрудников Банка, кроме отнесенных к ведению Общего собрания участников.
- избрание на должности заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- определение ставок по размещению и привлечению денежных средств;
- утверждение тарифов за оказание услуг Банком;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- иные вопросы.

Председатель Правления Банка

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки и распоряжается имуществом Банка в пределах предоставленных ему полномочий.

Полномочия Председателя Правления Банка определяются федеральным законодательством, уставом банка и внутренним документом, регламентирующим его статус и полномочия, утверждаемым Общим собранием участников Банка, а также договором между Председателем Правления и Банком.

Единоличный исполнительный орган Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- принимает решения о заключении сделок в рамках осуществления банковской и иной профессиональной деятельности Банка в соответствии с законодательством и в пределах лимитов, установленных уставом и решениями органов управления Банка;
- определяет ставки по привлечению и размещению денежных средств и тарифы по операциям Банка в пределах, установленных Правлением Банка;
- утверждает типовые формы договоров и иных документов, используемых при оформлении совершаемых Банком сделок;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и решениями органов управления Банка;
- решает вопросы оперативного руководства деятельностью внутренних структурных подразделений Банка;
- определяет полномочия руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка;
- решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров в Банке;
- осуществляет созыв внеочередного Общего собрания участников Банка, за исключением случаев, когда в связи с принятием Председателем Правления в установленный срок решения о созыве внеочередного Общего собрания участников или принятием решения об отказе в его созыве, Общее собрание участников созывается по требованию иных уполномоченных органов и лиц;
- формирует повестку дня Общего собрания участников, рассматривает предложения участников и иных уполномоченных лиц о включении вопросов в повестку дня; включает вопросы и кандидатуры в повестку дня Общего собрания участников от имени Правления Банка;
- организует выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка;
- осуществляет руководство работой Правления Банка и подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- распределяет обязанности между членами Правления, своими заместителями; организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- открывает и распоряжается счетами Банка;
- предъявляет от имени Банка иски к физическим и юридическим лицам;

выполняет иные действия в целях исполнения возложенных на него обязанностей за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров или Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа.

Указанный документ у кредитной организации отсутствует. В своей деятельности кредитная организация руководствуется «Кодексом корпоративного поведения» от 05 апреля 2002 года,

рекомендованного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (Распоряжение № 421/р от 04.04.2002) и письмом Банка России № 119-Т от 13 сентября 2005 года «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», а также Правилами внутреннего трудового распорядка КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) №9-24/2/05 от 01 июля 2005 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

-

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).

Положение о Совете директоров, утверждено Решением Единственного участника от 30.05.2008 г. № ВД-080530/007У.

Положение о Правлении, утверждено Решением Единственного участника от 30.05.2008 г. № ВД-080530/007У.

Положение о Комитете по Аудиту Банка, утверждено Протоколом Совета Директоров от 27.05.2008 г. ВД-080527/003С

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

www.rencredit.ru

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав каждого из органов управления, указанных в пункте 5.1 ежеквартального отчета (за исключением общего собрания акционеров (участников). По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

Персональный состав Совета директоров:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Аганбегян Рубен Абелович, 1972.**

Сведения об образовании: Высшее

Московская Государственная Юридическая Академия, дата окончания – 1995 год, специальность – юриспруденция, квалификация - юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.09.2003	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант»	Директор по развитию бизнеса в управлении финансового консалтинга
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.08.1997	30.08.2002	Кредит Свисс Ферст Бостон Сервисез АГ (Швейцария)	Директор
02.09.2002	06.11.2002	ЗАО «Банк Кредитт Свисс Ферст Бостон АО»	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами
04.11.2002	18.08.2003	ЗАО «Инвестиционная компания «Тройка Диалог»	Управляющий директор Аппарата Президента
15.12.2003	03.03.2008	ООО «Казначей-Финансинвест»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			доли не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: Левченко Алексей Валерьевич, 1975.

Сведения об образовании : Высшее

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова:

- 1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики,
- 2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
05.02.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Член Правления
16.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Председатель Правления
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация
1		2
05.02.2001	27.11.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)
28.11.2001	15.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Подобных должностей не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: Юргенс Игорь Юрьевич, 1952

Сведения об образовании: Высшее

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, дата окончания – 1974 год,

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
2000	Торгово-промышленная палата Российской Федерации	Председатель Комитета по страхованию, председатель Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям
2001	МКТС «САНДВИК»	Член Совета директоров
2005	Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей)	Вице–президент
17.01.2005	ООО «Ренессанс Капитал-Финансовый Консультант»	Первый вице-президент
31.10.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Член Совета директоров
10.11.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Председатель Совета директоров
04.2008	Фонд «Институт Современного Развития»	Председатель правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

хронологическом порядке).		
С	по	организация
1	2	3
10.04.1998	20.02.2002	Российский Союз Страховщиков
2001	2005	ОАО «РОСНО»
2001	2005	«Хьюлетт – Паккард»
2001	2006	Общественный Совет по инвестированию пенсионных накоплений при Президенте Российской Федерации
2002	2005	Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей)
02.2006	03.2008	РИО Центр
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ		

кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: Марек Юджин Форисак (Marek Eugene Forysiak), 1966

Сведения об образовании: Высшее

Государственный Университет Монтклер (Montclair State University), дата окончания – 1987 год, факультет Политология (Political Science), Университете Фордхэм, Нью-Йорк (Fordham University, New York), дата окончания - 1994 год, факультет Экономики (Economic)

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.02.2008	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Главным исполнительным директором нашего Банка.
02.04.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация
1	2	3
2002	2003	Банк «АИГ» AIG Bank Polska S.A.
2003	2005	ДжейПиМорган Чейз (JPMorgan Chase)
2005	2006	ДжейПиМорган Чейз (JPMorgan Chase)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые	

могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения: Диаш да Силва Жозе Фернанду (Dias da Silva Jose Fernando), 1965

Сведения об образовании: Высшее

1) Университет Маккензи (UNIVERSIDADE MACKENZIE, São Paulo, Brazil), дата окончания – 1988 год, факультет металлургической инженерии (Metallurgical Engineering), квалификация – бакалавр наук в области металлургической инженерии (bachelor of science in Metallurgical Engineering)

2) Школа Инженерии и Производства Бирмингемского Университета, г. Бирмингем (THE UNIVERSITY OF BIRMINGHAM, Engineering and Manufacturing School – Birmingham, UK), дата окончания – 1995 год, квалификация – Магистр в области финансов и качества

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
15.09.2003	РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ СЕРВИСИС ЛИМИТЕД	Директор по рискам
27.09.2006	КБ «Ренессанс Капитал»	член Совета директоров

	(ООО)	
--	-------	--

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация
1	2	3
2002	2003	Компания «Дженерал электрик», подразделение «Дженерал Электрик Консьюмер Файненс», Лиссабон
2001	2002	Компания «Дженерал электрик», подразделение «Дженерал Электрик Консьюмер Файненс», Южная Америка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о		Подобных должностей не занимал

банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Фуллинг Денис Эдвард (Fulling Dennis Edward), 1965**

Сведения об образовании: Высшее

Маунт Сэинт Мэрис Колледже (Mount Saint Mary's College, MD), дата окончания – 1987 год, квалификация – бухгалтер (бакалавр), дополнительное образование – финансы.

Дипломированный бухгалтер штата Нью-Йорк (С.Р.А. – New York State)

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
29.07.2003	РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ СЕРВИСИС ЛИМИТЕД	Вице-президент
27.09.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	член Совета директоров
09.01.2008	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант»	Финансовое управление Консультант

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация
1	2	3
01.09.2004	29.04.2006	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант»
01.11.2000	15.06.2002	Маркетинг Драйв Уорлдвайд (Marketing Drive Worldwide, Wilton, CT)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов	Родственные связи отсутствуют

управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

Персональный состав Правления:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: Балюк Виктория Владимировна, 1977

Сведения об образовании: Высшее

Российская Экономическая Академия им. Г. В. Плеханова (Институт Финансов, банковского и страхового дела), дата окончания – 1998 год, специальность – финансы и кредит, квалификация - экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	член Правления
16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Заместитель Председателя Правления,

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация
1	2	3
01.07.2000	09.10.2002	ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»
21.10.2002	31.12.2003	Банк Кредитования Малого Бизнеса (ЗАО)
05.01.2004	16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых	

обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: Левченко Алексей Валерьевич, 1975

Сведения об образовании : Высшее

Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:

- 1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики, .
- 2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования,

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.02.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Член Правления
16.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Председатель Правления
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация
---	----	-------------

1		2
05.02.2001	27.11.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)
28.11.2001	15.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Подобных должностей не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: Марьина Лариса Борисовна, 1961

Сведения об образовании: Высшее

Московский технологический институт легкой промышленности, дата окончания – 1983 год, квалификация – инженер, специальность – автоматизация и комплексная механизация химико-технологических процессов.

Всероссийский заочный финансово-экономический институт, дата окончания – 1996 год, специальность- финансы и кредит, квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
22.12.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Главный бухгалтер
22.12.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	Организация
1		2
06.01.1999	04.09.2003	ЗАО «ДельтаБанк»
08.09.2003	22.12.2003	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

доли не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом

кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Родственные связи отсутствуют

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: Королев Сергей Борисович, 1972

Сведения об образовании: Высшее

Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:

дата окончания – 1995 год, квалификация – юрист, специальность – правоведение.

Российский государственный институт интеллектуальной собственности, дата окончания – 2002 год, ученая степень – кандидат юридических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
03.09.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Старший Вице-президент,
03.09.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Директор Правового департамента
18.02.2008	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	Организация
1		2
22.11.1999	21.02.2005	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» (до 09.02.2001 – «ООО Райффайзенбанк Австрия»)
22.02.2005	20.08.2007	ЗАО «ДельтаБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых	

обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента – Председатель Правления:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975**

Сведения об образовании: Высшее

Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:

- 1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики, .
- 2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования, .

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.02.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Член Правления
16.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Председатель Правления
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация
1		2

05.02.2001	27.11.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)
28.11.2001	15.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Подобных должностей не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Виды вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году. Приводится по каждому из органов управления кредитной организации - эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления кредитной организации - эмитента) с указанием размера.

В случае, если размер вознаграждения по органу управления по итогам работы за последний завершённый финансовый год был определен (утвержден) уполномоченным органом кредитной организации – эмитента, но по состоянию на момент окончания отчетного квартала не был фактически выплачен, приводится информация о размере определенного, но фактически не выплаченного вознаграждения по каждому из органов управления кредитной организации – эмитента.

Указанные сведения не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в ежеквартальном отчете.

Совет директоров банка

Положением о Совете директоров и Уставом КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не предусмотрены выплаты вознаграждений и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими функций членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента.

В 2007 году указанные выплаты членам Совета Директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не осуществлялись.

На текущий 2008 год соглашения относительно таких выплат отсутствуют.

Членам Совета директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами

Доходы, полученные членами Совета директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), одновременно являющимися членами Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и штатными сотрудниками Банка, учтены в сумме доходов Правления.

Правление

Выплаты вознаграждений, льгот и/или компенсации расходов членам Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), связанных с исполнением ими функций членов коллегиального исполнительного органа Банка, внутренними документами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не предусмотрено.

Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За 2й квартал 2008 года членам Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) были выплачены вознаграждения в сумме 8 941 279,84 руб., в том числе:

заработная плата – 7 241 279,84 руб.;

премии – 1 700 000 руб.;

комиссионные – 0;

иные имущественные предоставления – 0.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента.

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием участников ежегодно избирается ревизионная комиссия (ревизор) Банка в количестве не более 5 (Пяти) человек.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению Общего собрания участников, Совета директоров Банка или по требованию участников Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десять) процентами голосов от общего числа голосов участников Банка.

По требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенным действующим законодательством.

Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия (ревизор) в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы при отсутствии заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) требует созыва внеочередного Общего собрания участников.

Документально оформленные результаты проверок ревизионная комиссия (ревизор) представляют на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках; основные функции службы внутреннего аудита; подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента; взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента.

Внутренний контроль финансово-хозяйственной деятельности осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка:

- Советом директоров,
- ревизионной комиссией,
- Правлением,
- Председателем Правления,
- главным бухгалтером,
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка.

В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Также необходимо отметить, что создание и обеспечение эффективности системы внутреннего контроля, утверждение внутренних регламентных документов по вопросам внутреннего контроля, а также контроль деятельности Службы внутреннего контроля является исключительной компетенцией Совета директоров Банка.

Срок существования Службы внутреннего контроля КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) – с момента образования Банка по настоящее время.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с федеральным законодательством, нормативными актами Банка России, уставом Банка и положением о Службе внутреннего контроля Банка.

На Службу внутреннего контроля возложено выполнение следующих основных функций:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Организация Службы внутреннего контроля, наделение Службы внутреннего контроля функциями и полномочиями осуществляется в соответствии с решением Совета директоров Банка, осуществляющим контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля.

Для реализации целей и задач, поставленных перед Службой внутреннего контроля, а также исходя из направлений осуществления внутреннего контроля, Служба внутреннего контроля, которая с 29.05.2008 г. организована в виде Департамента внутреннего контроля и аудита, состоит из следующих структурных подразделений:

- Управление внутреннего аудита, в состав которого входит:
 - Отдел комплаенс - аудита и методологии;
 - Отдел операционного аудита и аудита информационных систем;
 - Отдел финансового аудита.
- Управление внутреннего контроля, в состав которого входит:
 - Отдел внутреннего контроля подразделений центрального офиса;
 - Отдел внутреннего контроля региональных подразделений.

Руководителем Службы внутреннего контроля является Руководитель Департамента внутреннего контроля и аудита, который назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. По организационным и административным вопросам руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля формируются и поддерживаются исходя из поставленных перед Службой внутреннего контроля задач, которые соответствуют масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций.

На данный момент руководителем Службы внутреннего контроля является Борисов М.Г., имеющий опыт работы в структурах внутреннего контроля в различных коммерческих банках более 12 лет. Другие сотрудники Службы внутреннего контроля обладают высокими профессиональными качествами и большим опытом работы в аудиторских компаниях и коммерческих банках.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля обладают следующими правами:

- правом беспрепятственного доступа к любым активам, документам, бухгалтерским, налоговым и управленческим записям и другой информации о деятельности Банка;
- правом беспрепятственного доступа в помещения проверяемых подразделений и помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях (с учетом правил доступа в хранилища ценностей и иные помещения с ограниченным доступом);
- правом получения любых документов (их копий) и иной информации для изучения и оценки, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, и изготовления копий документов и компьютерных файлов при условии обеспечения их сохранности и ограничения прав доступа и соблюдения требований законодательства при работе со сведениями ограниченного распространения;
- правом требования от подразделений, сотрудников и руководителей Банка представления на регулярной основе любой информации, необходимой для оценки эффективности системы внутреннего контроля;
- правом требования от должностных лиц Банка выполнения в рамках их компетенции действий по устранению выявленных нарушений, предотвращению потенциальных потерь, нарушений, ошибок и злоупотреблений, а также выполнению рекомендаций Службы внутреннего контроля;
- правом получения от должностных лиц Банка в рамках их компетенции устных и письменных разъяснений, объяснений и иной информации, необходимой для осуществления

- внутреннего контроля;
- правом получения необходимой помощи сотрудников любых подразделений Банка при выполнении функций и задач внутреннего контроля;
- иные права в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода предоставляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Комитету по аудиту при Совете директоров Банка, Председателю Правления (его заместителям) и /или Правлению Банка.

Для повышения эффективности системы внутреннего контроля решением Совета Директоров (Протокол № ВД-080527/003С от 27.05.2008) создан Комитет по аудиту. Комитет от имени Совета директоров осуществляет надзор за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, независимостью внешнего и внутреннего аудита, процессом обеспечения соблюдения законодательства и внутренних регламентных документов Банка.

Основными функциями Комитета являются: оценка кандидатов во внешние аудиторы Банка, оценка заключения внешнего аудитора, оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка, а также подготовка предложений по совершенствованию процедур внутреннего контроля.

Обязанности Комитета включают:

- рассмотрение предложенного годового плана проведения аудиторских проверок процессов, процедур и операций;
- определение приоритетов аудиторских проверок;
- рассмотрение планов индивидуальных аудиторских проверок процессов, процедур и операций Банка;
- инициирование и контроль за проведением расследований (при необходимости);
- рассмотрение методологии проведения аудита;
- рассмотрение отчетов по результатам аудиторских проверок как внешних, так и внутренних аудиторов, включая выявленные нарушения и рекомендации по их устранению;
- обеспечение наличия у Службы внутреннего контроля надлежащих полномочий, поддержки и доступа в помещении Банка, к сотрудникам и записям для полного выполнения своих обязанностей;
- обсуждение выполнения плана аудитов и степени устранения выявленных замечаний;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля, существующих в Банке;
- подготовка предложений по совершенствованию процедур внутреннего контроля.

В состав Комитета могут входить члены Совета директоров за исключением Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, а также иные лица, уполномоченные Советом директоров. Численность и состав Комитета определяется решением Совета Директоров Банка, но не может быть менее трёх человек.

Система контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В связи с этим Банк:

- разрабатывает и исполняет правила и программы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- назначает ответственного сотрудника (специальное должностное лицо, подотчетное Председателю Правления Банка), ответственного за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- осуществляет иные меры в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Указанные мероприятия осуществляются сотрудниками специального структурного подразделения Банка - Управления финансового мониторинга.

Создание и функционирование системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также порядок организации деятельности и полномочия ответственного сотрудника регламентируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом и внутренними документами Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

В Банке разработано и утверждено Положение о режиме сохранности сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

-

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизор или персональный состав ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

ФИО	Дереглазова Ирина Игоревна
Год рождения	1986
Сведения об образовании	Незаконченное высшее, Институт Бизнеса и Политики, факультет-финансы и кредит, специальность-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.02.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Координатор Управления Бизнес Поддержки Продаж

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.03.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Кредитный Представитель	05.03.2005

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

ФИО	Дятлова Лидия Николаевна
Год рождения	1961
Сведения об образовании	Высшее, Московский технологический институт, год окончания – 1983, инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Начальник Отдела учета расчетов с персоналом
01.08.2005	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (совместительство)	Главный бухгалтер
07.08.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Председатель Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.11.1994	30.03.2001	МПП «Техэкономсервис» переименован в ООО «Техэкономсервис-91» 10.08.2000	Бухгалтер, затем Главный бухгалтер
02.04.2001	29.03.2002	ООО «Импотис»	Главный бухгалтер
10.04.2001	29.03.2002	ООО «Аудиторская фирма «Доверие» (совместительство)	Аудитор
01.04.2002	12.09.2003	ООО «Аудит-архив»	Аудитор
01.10.2003	29.07.2005	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

ФИО	Денисова Анжелика Юлиусовна
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Высшее, Государственная финансовая академия, год окончания – 1991, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

01.11.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Начальник Отдела сопровождения операций на финансовых рынках
------------	----------------------------------	--

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2001	18.04.2003	МКБ «Москомприватбанк»	Начальник отдела учета Бухгалтерии
18.04.2003	01.10.2004	МКБ «Москомприватбанк»	Начальник отдела учета операций корпоративного бизнеса Управления учета операций
01.10.2004	10.10.2005	МКБ «Москомприватбанк»	Заместитель начальника департамента по учету операций с ценными бумагами Департамента учета операций Бухгалтерии
10.10.2005	03.04.2006	МКБ «Москомприватбанк»	Заместитель начальника департамента по учету межбанковских операций и операций с юридическими лицами Департамента учета операций Бухгалтерии
10.04.2006	01.09.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Ведущий бухгалтер отдела расчетов Управления банковских операций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		доли не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной			

организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Виды вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году. Приводится по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента с указанием размера.

В случае, если размер вознаграждения по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента по итогам работы за последний завершённый финансовый год был определен (утвержден) уполномоченным органом кредитной организации – эмитента, но по состоянию на момент окончания отчетного квартала не был фактически выплачен, приводится информация о размере определенного, но фактически не выплаченного вознаграждения по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Указанные сведения не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в ежеквартальном отчете.

Ревизионная комиссия

В соответствии с Уставом КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по решению Общего собрания участников членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

Членам Ревизионной комиссии КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в течение 1 кв. 2008 года не выплачивались вознаграждения и иные компенсации за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

Все члены Ревизионной комиссии КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) являются штатными сотрудниками Банка. Оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За 2й квартал 2008 года выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии составили 741 957,63 рублей, в том числе:

заработная плата – 717 237,63 руб.;

премии – 24 720 руб.;

комиссионные – 0;

иные имущественные предоставления – 0.

Служба внутреннего контроля

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего контроля КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За 2й квартал 2008 года выплаты вознаграждений сотрудникам Службы внутреннего контроля

составили 2 146 469,52 рублей, в том числе:
заработная плата – 2 146 469,52 руб.;
премии – 0 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 0.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Среднесписочная численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение.

Наименование показателя	Отчетный период – 01.07.2008
Среднесписочная численность работников, чел.	9406
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	28
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 385 005,1
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	26 413,8
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 411 418,9

В случае если изменение является для кредитной организации - эмитента существенным, указываются

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Увеличение численности сотрудников Банка обусловлено развитием бизнеса, открытием новых представительств и новых точек продаж.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Ключевыми сотрудниками являются члены правления, единоличный исполнительный орган и члены совета директоров банка. Подробная информация о них приведена в п.п. 5.2. настоящего отчета.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган отсутствует.

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается, а в ежеквартальном отчете за первый квартал указывается за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, указываются такие соглашения или обязательства, а также доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) кредитной организации - эмитента, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации - эмитента.

Обязательств кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента (приобретения долей кредитной организации – эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации – эмитента не существует.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Указывается по каждому акционеру

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «Казначей – Финансинвест»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	
ИНН (при его наличии)	7728077890
Место нахождения (для юридических лиц)	115114, г. Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент акционерным обществом не является

В случае если акции кредитной организации - эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя, указывается на это обстоятельство.

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) (указывается, если в состав акционеров (участников) лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, входят лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви. (RCF Europe B. V.)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви. (RCF Europe B. V.)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	
ИНН (при его наличии)	Не предусмотрено

Место нахождения (для юридических лиц)	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam, The Netherlands	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,99%	
В том числе: доля обыкновенных акций	Участник кредитной организации - эмитента акционерным обществом не является	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	
В том числе: доля обыкновенных акций	Кредитная организация - эмитент акционерным обществом не является	

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0
--	---

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является. Ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента Уставом не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Банком России и федеральными законами устанавливается предельный размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти

субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процентов акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Приобретение акций (долей) кредитной организации нерезидентами регулируется федеральными законами.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитной организации.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний квартал по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Изменений не было.

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имела заинтересованность

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитентом, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетная дата – 01.07.2008 года
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	6 1443760
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	6 1443760
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, указывается:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобившего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6
30.04.2008	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 27.11.2007г.	ООО «Казначей-Финансинвест»	Решение Единственного участника № ВД – 071205/034У от 05.12.2007 года	Единственный участник ООО «Казначей Финансинвест»	93360 30.04.2008
30.04.2008	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 27.11.2007г	ООО «Казначей-Финансинвест»	Решение Единственного участника № ВД – 071205/034У от 05.12.2007 года	Единственный участник ООО «Казначей Финансинвест»	145000 30.04.2008
05.05.2008	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 27.11.2007г	ООО «Казначей-Финансинвест»	Решение Единственного участника № ВД – 071205/034У от 05.12.2007 года	Единственный участник ООО «Казначей Финансинвест»	59400 05.05.2008
07.05.2008	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 27.11.2007г	ООО «Казначей-Финансинвест»	Решение Единственного участника № ВД – 071205/034У от 05.12.2007 года	Единственный участник ООО «Казначей Финансинвест»	300000 07.05.2008
23.05.2008	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 27.11.2007г	ООО «Казначей-Финансинвест»	Решение Единственного участника № ВД – 071205/034У от 05.12.2007 года	Единственный участник ООО «Казначей Финансинвест»	376000 23.05.2008
26.06.2008	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 27.11.2007г	ООО «Казначей-Финансинвест»	Решение Единственного участника № ВД – 071205/034У от 05.12.2007 года	Единственный участник ООО «Казначей Финансинвест»	470000 26.06.2008

* Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки.

** Размер сделки указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, а если сделка (группа взаимосвязанных сделок) является размещением путем подписки или реализацией обыкновенных акций - в процентах от обыкновенных акций, размещенных до даты совершения сделки, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы размещенные до даты совершения сделки ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, указывается:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Размер сделки (тыс.руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **	Обстоятельства, объясняющие отсутствие согласия органом управления решения об одобрении сделки	Иные сведения
1	2	3	4	5	6

* Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки.

** Размер сделки указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, а если сделка (группа взаимосвязанных сделок) является размещением путем подписки или реализацией обыкновенных акций - в процентах от обыкновенных акций, размещенных до даты совершения сделки, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы размещенные до даты совершения сделки ценные бумаги, конвертируемые в акции.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного квартала.)

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2008 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	232	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	12	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	10878	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	52960	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1089	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	57722	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	795913	65381
в том числе просроченная	0	X
Итого	918806	65381
в том числе итого просроченная	0	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности отсутствуют.

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний финансовый год представляется в следующем составе:

а) копия бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за последний заверченный финансовый год включается на русском языке в состав ежеквартального отчета за квартал, соответствующий дате составления такой отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний заверченный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

Бухгалтерская отчетность КБ «Ренессанс Капитал» ООО, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007 представлена в **ПРИЛОЖЕНИИ 1**.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за отчетный квартал.

б) при наличии квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал бухгалтерская отчетность кредитной организацией-эмитентом не включается.

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за отчетный квартал 2008 года представлены в **ПРИЛОЖЕНИИ 2**.

Квартальная бухгалтерская отчетность за 1-й квартал 2008 года составленная в соответствии с МСФО, представлена в **ПРИЛОЖЕНИИ 3**.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем составе:

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за последний заверченный финансовый год. При этом кредитная организация - эмитент раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента;

б) при наличии у кредитной организации - эмитента консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитная организация - эмитент представляет такую отчетность за последний заверченный финансовый год. К представляемой консолидированной бухгалтерской отчетности прилагается заключение аудитора (аудиторов) при наличии такого заключения. Указанная консолидированная бухгалтерская отчетность представляется на русском языке. Кредитная организация - эмитент при этом должна отдельно указать, что консолидированная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. В случае представления консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться.

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за последний заверченный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал. В случае если кредитная организация - эмитент не составляет консолидированную бухгалтерскую отчетность, она должна указать основание, в силу которого она не обязана составлять консолидированную бухгалтерскую отчетность.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не является головной организацией в составе консолидированной (банковской) группы в соответствии с Положением Банка России «О консолидированной отчетности» № 191-П

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента.

В ежеквартальном отчете за второй-четвертый кварталы сведения об учетной политике указываются в случае, если в учетную политику, принятую кредитной организацией-эмитентом на текущий финансовый год, в отчетном квартале вносились изменения, а в ежеквартальном отчете за первый квартал указывается информация об учетной политике, принятой кредитной организацией-эмитентом на текущий финансовый год.

Банком утверждена Учетная политика на 2008 год Приказ №5-9/1 от 09 января 2008 года.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.07.2008 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	-
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	-

Указываются сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала. Информация приводится по каждому изменению:

Краткое описание объекта недвижимого имущества	-
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	-
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	-
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	-

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

В кредитной организации-эмитенте не было фактов приобретения или выбытия по любым основаниям имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания 2007 года до даты окончания отчетного квартала отсутствуют.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Указываются сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах (с указанием наложенных на кредитную организацию - эмитента судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, либо в течение меньшего периода, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Кредитная организация-эмитент не участвовала в продолжительных судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента по состоянию на 01 июля 2007 года: 501000000 рублей. Уставный капитал эмитента состоит из 100000 долей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 5010 рублей.

для общества с ограниченной ответственностью - Размер долей его участников, руб.

В случае если часть акций кредитной организации - эмитента обращается за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации - эмитента, указывается на это обстоятельство и дополнительно раскрывается:

Единственным участником кредитной организации – эмитента является Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест», которому принадлежит 100 % долей уставного капитала эмитента (501000000 рублей).

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

В случае если за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также в отчетном квартале имело место изменение размера уставного капитала кредитной организации – эмитента.

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
24.11.2000	–	–	–	–	Единственный участник	Решение № 1 от 15.09.1999	30000000
01.01.2002	–	–	–	–	Единственный участник	Решение № 4 от 10.07.2001	501000000

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы указывается за отчетный квартал, а в ежеквартальном отчете за первый квартал - за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих первому кварталу, либо за каждый заверченный финансовый год, предшествующий первому кварталу, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за первый квартал текущего финансового года.

На 01.07.2008 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала (на 01.04.2008)		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала (на 01.07.08)	
		в денежном	в % от УК			в денежном выражении	в % от УК
	тыс. руб.			тыс. руб.	тыс. руб.		

		выражен ии, тыс. руб.				, тыс. руб.	
Резервный фонд (б/с 10701)	Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от Уставного Капитала	78049,54	15,58	0	0	78 049,54	15,58
Средства фонда потребления (б/с 10801 – Нераспределенная прибыль)	Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет не более 15% от Уставного Капитала	32,82	0,01	9987,93	1218,99	8801,76	1,76

В случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются **Направления использования средств фондов.**

Средства фонда потребления использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента;
 порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента;
 лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента;
 порядок направления (предъявления) таких требований;
 порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента;
 лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений;
 лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами);
 порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования.

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Общее собрание участников.

В соответствии с п. 12.2.16 Устава: «В случае если у Банка имеется только один участник, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются единственным участником Банка единолично и оформляются письменно».

Порядок уведомления участников о проведении собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

В соответствии с п. 12.2.12 Устава: «Порядок созыва Общего собрания участников Банка и его проведения определяется законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием участников Банка».

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Федеральный закон») орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с п. 12.2.7 Устава: «Общее собрание участников Банка созывается:

- очередное (годовое) – Председателем Правления Банка в установленные настоящим уставом сроки;

- внеочередное – Председателем Правления Банка по его инициативе или инициативе Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

В соответствии с п. 12.2.9 Устава: «В случае если в течение установленного уставом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведения, внеочередное Общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения».

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации –эмитента:

В соответствии с п. 12.2.4 Устава: «Общие собрания участников могут быть очередными (годовыми) и внеочередными.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание участников. Проводимые помимо годового Общие собрания участников являются внеочередными».

В соответствии с п. 12.2.5 Устава: «Годовое Общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года».

В соответствии с п. 12.2.8 Устава: «Председатель Правления Банка обязан в течение пяти рабочих дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с даты получения требования о его проведении».

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации –эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии с п. 12.2.10 Устава: «Повестка дня Общего собрания участников Банка формируется Председателем Правления Банка в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации».

В соответствии с Федеральным законом любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 дней до его проведения. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, исполнительный орган общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 1 ст. 36 Федерального закона.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации –эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления вправе все участники Общества.

В соответствии с п. 12.2.11 Устава: «При подготовке к проведению Общего собрания участников Банка участникам предоставляются необходимые материалы, в том числе: годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии (ревизора) и аудитора Банка по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров и ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Банка, или проекты учредительных

документов Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы), подлежащая рассмотрению на Общем собрании участников Банка. Указанные материалы предоставляются путем обеспечения участникам Банка возможности ознакомиться с материалами в помещении Банка в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Уведомление о месте и времени ознакомления с материалами направляется всем участникам Банка вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников».

Порядок оглашения (доведения до сведения участников кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования.

В виду того, что у Банка имеется единственный участник, данный порядок Уставом, а равно иными внутренними документами Банка, не предусмотрен.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Приводится список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату окончания последнего отчетного квартала владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

Таких организаций нет.

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы указывается за отчетный квартал, а в ежеквартальном отчете за первый квартал - за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих первому кварталу, либо за каждый завершенный финансовый год, предшествующий первому кварталу, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за первый квартал текущего финансового года.

По каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки:

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации - эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания****
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8

В данной колонке также указывают:

* содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка;

** стоимость активов кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

*** сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность;

**** - категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента);

- орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об одобрении сделки;

- дата принятия решения об одобрении сделки;

- дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В случае присвоения кредитной организации - эмитенту и/или ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов), по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год.

1. Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Рейтинг присвоен кредитной организации – эмитенту

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

В1

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчётного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

В декабре 2006 года эмитенту был присвоен рейтинг В2

В июне 2007 года эмитенту был присвоен рейтинг В1

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody's Investors Services Inc. Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращённое наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Moody's Investors Services Inc. ЗАО «Рейтинговой агентство Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035, Москва, ул. Садовническая, д.82/2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.moody.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

нет

2. Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Рейтинг присвоен кредитной организации – эмитенту

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала.

В-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчётного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет – рейтинг был присвоен в январе 2007 года.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Fitch Ratings CIS LTD
Сокращённое наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Fitch Ratings CIS LTD
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047, Москва, ул. Гашека, д.6, Дукал Плейс III

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.fitchratings.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

нет

3. Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Рейтинг присвоен кредитной организации - эмитенту

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

В-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в мае 2007 года.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Standard & Poor's International Services, Inc.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125009, Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.standardandpoors.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

нет

4. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

В- (Рейтинговое агентство Fitch Ratings CIS LTD)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июле 2007 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Еврооблигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Среднесрочные ноты
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Программа среднесрочных нот (MTN - 2010), Код ISIN: XS0307423466
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.fitchratings.ru.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

нет

5. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

B- (Рейтинговое агентство Fitch Ratings CIS LTD)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в мае 2007 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Еврооблигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Ноты участия в кредите
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Программа выпуска нот участия в кредите, 2008-2 (LPN) Код ISIN: XS0288003808
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.fitchratings.ru.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

нет

6. Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

B1 (Рейтинговое агентство Moody's Investors Services Inc.)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет – рейтинг был присвоен в июне 2007 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Еврооблигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Среднесрочные ноты
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Программа среднесрочных нот (MTN - 2010), Код ISIN: XS0307423466
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения

кредитного рейтинга.

www.moody.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

нет

7. Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Рейтинг присвоен кредитной организации - эмитенту

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

ВВ-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет – рейтинг был присвоен в августе 2007 года.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Рейтинговое агентство "Рус-Рейтинг"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Рейтинговое агентство "Рус-Рейтинг"
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	109210, Москва, Покровский бульвар д.3, стр.1Б

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.rusrating.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

нет

8. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

ВВ- (Рейтинговое агентство «Рус Рейтинг»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в апреле 2008 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Документарные на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Код ISIN: RU000A0JP3A5
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103354В
Дата государственной регистрации	15.11.2006

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.rusrating.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.
нет

9. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

ВВ- (Рейтинговое агентство «Рус Рейтинг»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - **за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Документарные на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203354В
Дата государственной регистрации	23.08.2007

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.rusrating.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

нет

10. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

ВВ- (Рейтинговое агентство «Рус Рейтинг»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - **за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Документарные на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Код ISIN: RU000A0JPTM8
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303354В
Дата государственной регистрации	23.08.2007

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на

которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.rusrating.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.
нет

11. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

BB (rus) (Рейтинговое агентство «Fitch Ratings CIS LTD»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в апреле 2008 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Документарное на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203354B
Дата государственной регистрации	23.08.2007

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.fitchratings.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.
нет

12. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

BB (rus) (Рейтинговое агентство «Fitch Ratings CIS LTD»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Документарное на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303354B
Дата государственной регистрации	23.08.2007

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике

присвоения кредитного рейтинга.

www.fitchratings.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.
нет

13. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

ruBBB (Рейтинговое агентство «Standard & Poor's International Services, Inc.»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Документарное на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203354B
Дата государственной регистрации	23.08.2007

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.standardandpoors.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.
нет

14. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

ruBBB (Рейтинговое агентство «Standard & Poor's International Services, Inc.»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Документарное на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303354B
Дата государственной регистрации	23.08.2007

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.
нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типу) размещенных акций кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Указанные выпуски отсутствуют.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), ШТ.	5 000 000 (Пять миллионов)
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	5 000 000 000 (Пять миллиардов)

По каждому выпуску:

Вид	Облигации неконвертируемые, процентные
Форма	документарная
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103354В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15 ноября 2006 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	16 апреля 2007 года
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	нет

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000 (Два миллиона)
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000 000 (Два миллиарда)
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владельцы Облигаций имеют следующие права: Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях: 1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 2) Объявление Эмитентом о своей неспособности

	выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации. 3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательствам, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства. Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.
--	--

	Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной. Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	нет

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04 декабря 2000 года
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы

погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:
 - а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
 - б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность

информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Облигация имеет 6 (Шесть) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяноста второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по шестому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону определена в размере 10,45% (десять целых сорок пять сотых) процентов годовых в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j -го купонного периода ($j=1,2,3,4,5$).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),...,6$), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания ($j-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом на основании платежных поручений.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР – не позднее 30 (Тридцати) дней».

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты выплаты купонного дохода по купону предшествующему купону, процентная ставка по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Требования на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом через Платежного агента на основании платежных поручений.

Полное фирменное наименование Платежного агента – Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением - **Вид предоставленного обеспечения** (залог, залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

поручительство

Вид	Облигации неконвертируемые, процентные
Форма	документарная
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203354В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23 августа 2007 года
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	06 мая 2008 года
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и	-

объясняющие это обстоятельства	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона)
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 000 (Три миллиарда)
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях: 1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в

	отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации. 3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательствам, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства. Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме
--	---

	поручительства для целей выпуска Облигаций. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной. Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	нет

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04 декабря 2000 года
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту и/или Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 181 (Ста восемьдесят одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 181-й (Сто восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 362-й (Триста шестьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 543-й (Пятьсот сорок третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 724-й (Семьсот двадцать четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 905-й (Девятьсот пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1086-й (Одна тысяча восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1267-й (Одна тысяча двести шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по восьмому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1448 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по нерасплаченным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j -го купонного периода ($j=1,2,3,4,5,6,7$).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 8$), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет

происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Указанные выпуски отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

В случае если кредитная организация – эмитент разместила облигации с обеспечением, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым не исполнены (дефолт) указываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям.

В случае если кредитная организация - эмитент имеет два или более зарегистрированных выпуска облигаций с обеспечением, государственная регистрация которых осуществлялась одновременно, информация, раскрываемая в настоящем пункте, повторяется для каждого выпуска облигаций отдельно.

По каждому лицу, предоставившему обеспечение, указывается:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40103354B**

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс капитал – Международные услуги»
Сокращенное наименование	ООО «Ренессанс капитал – Международные услуги»
Место нахождения	115114, Россия, г. Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 40203354B	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс капитал – Международные услуги»
Сокращенное наименование	ООО «Ренессанс капитал – Международные услуги»
Место нахождения	115114, Россия, г. Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

В случае, если кредитная организация - эмитент разместила облигации с обеспечением в форме залога, поручительства, банковской гарантии, государственной или муниципальной гарантии, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым не исполнены (дефолт), по каждому выпуску отдельно указывается:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40103354B**

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	поручительство
---	----------------

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

Размер обеспечения (руб.): 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты, содержащимися в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Москва

«__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

- 1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).
- 1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1092 (Одна тысяча девяноста два) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.
- 1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.
- 1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.
- 1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
- 1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.
- 1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.
- 1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.
- 1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1092 (Одна тысяча девяноста второй) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

- 2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.
- 2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с

неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3.

ИНН: 7710507430;

Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),

к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

БИК: 044599409

Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных

кредитной организации –эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю. При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.rencredit.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	По состоянию на 01 октября 2006 года размер собственных средств Банка составлял 2 086 925 тыс. руб.
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	По состоянию на 01 октября 2006 года размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, составлял 52 206 тыс. руб.
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	По состоянию на 01.07.2008 года размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, составлял 43 215,5 тыс. руб.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40203354B**

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

Размер обеспечения (руб.): 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 Оферты.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Москва

«__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

- 1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).
- 1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.
- 1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.
- 1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.
- 1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
- 1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.
- 1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.
- 1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.
- 1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

- 2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.
- 2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.
- 2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.
- 2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

- 3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.
- 3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
 - Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
 - Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.
 - Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о

возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3.

ИНН: 7710507430;

Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),

к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

БИК: 044599409

Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице <http://www.rccf.ru> в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	По состоянию на 01 июля 2007 года размер собственных средств Банка составлял 7040360 тыс. руб.
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	По состоянию на 01 июля 2007 года размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, составлял 48 535,2 тыс. руб.
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату	По состоянию на 01 июля 2008 года размер стоимости чистых активов юридического лица,

окончания отчетного квартала, тыс.руб.	предоставляющего поручительство, составлял 43 215,5 тыс. руб.
--	--

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Если кредитная организация-эмитент разместила облигации с ипотечным покрытием, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым еще не исполнены (дефолт), указываются следующие сведения отдельно по каждому выпуску:

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций - эмитентов именных ценных бумаг указывается **Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента** (кредитная организация-эмитент, регистратор).

В случае если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40103354B**

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04 декабря 2000 года, без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40203354B**

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04 декабря 2000 года, без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания последнего отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, осуществляющих свою деятельность в иной организационно-правовой форме - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания последнего отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Приказа ФТС РФ от 04.09.2007г. № 1057 «Об утверждении инструкции о порядке заполнения грузовой таможенной декларации и транзитной декларации»;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» 09 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты, в том числе:

порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации - эмитента;

порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации - эмитента.

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки:

Юридические лица		Физические лица	
Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта –	20%	13%	30%

17,5%)			
--------	--	--	--

Порядок налогообложения юридических лиц.

Вид налога - налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты

предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

В соответствии со ст. 309 НК РФ при выплате юридическому лицу нерезиденту, не состоящему на учете в налоговых органах РФ следующих видов доходов:

- процентного дохода от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации,
- доходов от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а

также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей).

Банк обязан удержать налог на прибыль по ст. 20%, если до даты выплаты дохода Банку не было предоставлено апостилированное свидетельство постоянного местопребывания нерезидента в ин. государстве, с которым в соответствии с международным договором РФ предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ (ст. 312 НК РФ).

Порядок налогообложения физических лиц.

Вид налога - налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях настоящей главы относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указываются:

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось, кредитная организация акционерным обществом не является.

За указанный период доходы по облигациям не выплачивались.

8.10. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами.

По усмотрению кредитной организации - эмитента приводится иная информация о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах ежеквартального отчета.

Иных сведений нет.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

**Бухгалтерская отчетность КБ «Ренессанс Капитал» ООО, составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности за 2007.**

**Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Финансовая отчетность

за 2007 год

с Заключением независимых аудиторов

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность

за 2007 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Баланс.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	2
Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	3
Отчет о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчетности.....	5

Заключение независимых аудиторов

Участнику и Совету директоров
Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – "Банк"), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2007 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Эрнст энд Янг Внешаудит

19 марта 2008 года

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Баланс

На 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 906 887	771 181
Средства в кредитных организациях	6	610 607	309 836
Кредиты клиентам	7	38 423 609	12 159 925
Основные средства	9	931 421	374 844
Нематериальные активы	10	336 493	187 877
Отложенный налоговый актив	8	59 860	226 186
Прочие активы	11	256 707	139 795
Итого активов		45 525 584	14 169 644
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	123 101	349 951
Средства клиентов	13	15 084 990	3 037 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	17 470 156	7 119 115
Прочие заемные средства	15	4 412 363	845 305
Прочие обязательства	11	811 502	263 057
Итого обязательств, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику		37 902 112	11 614 739
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	16	501 000	501 000
Дополнительный оплаченный капитал	16	7 736 226	2 913 400
Накопленный дефицит		(613 754)	(859 495)
Итого чистых активов, принадлежащих участнику		7 623 472	2 554 905
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		45 525 584	14 169 644

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Л.Б. Марьина

19 марта 2008 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 5 – 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Отчет о прибылях и убытках

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2007 г.	2006 г.
Кредиты клиентам		5 352 963	1 869 563
Средства в кредитных организациях		37 799	28 613
Ценные бумаги для продажи		-	8 267
Процентный доход		5 390 762	1 906 443
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 325 505)	(366 415)
Средства клиентов		(273 696)	(59 575)
Прочие заемные средства		(164 983)	(153 250)
Средства кредитных организаций		(91 812)	(10 659)
Процентные расходы		(1 855 996)	(589 899)
Чистый процентный доход		3 534 766	1 316 544
Резерв под обесценение кредитов	7	(3 245 779)	(1 153 531)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		288 987	163 013
Комиссионные доходы		2 865 532	545 557
Комиссионные расходы		(317 357)	(72 899)
Чистые комиссионные доходы	18	2 548 175	472 658
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		967 406	162 359
Убыток от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	14	(2 287)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи	19	-	(665)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- курсовые разницы		437 336	92 699
- операции по купле-продаже		(306 735)	(93 844)
Прочие доходы		36 390	8 402
Прочие непроцентные доходы		1 132 110	168 951
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	20	(1 813 332)	(751 164)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	20	(1 284 557)	(495 011)
Износ и амортизация	9,10	(234 351)	(86 266)
Резерв по неустрабованным обязательствам по кредитным картам	21	-	4 925
Налоги, кроме налога на прибыль		(224 965)	(86 697)
Прочие непроцентные расходы		(3 557 205)	(1 414 213)
Прибыль / (убыток) до налога на прибыль		412 067	(609 591)
(Расход) / экономия по налогу на прибыль	8	(166 326)	110 526
Чистая прибыль / (убыток) за год до операций с участником		245 741	(499 065)

Прилагаемые примечания на страницах 5 – 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику
за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Накоплен- ный дефицит	Чистое изменение в ценных бумагах для продажи, за вычетом налога	Чистые активы, принадле- жащие участнику
На 31 декабря 2005 года	501 000	1 724 650	(360 430)	(3 079)	1 862 141
Увеличение дополнительного оплаченного капитала (Прим. 16)	-	1 188 750	-	-	1 188 750
Чистый убыток за год до операций с участником	-	-	(499 065)	-	(499 065)
Чистое изменение в ценных бумагах для продажи, за вычетом налога (Прим. 19)	-	-	-	3 079	3 079
На 31 декабря 2006 года	501 000	2 913 400	(859 495)	-	2 554 905
Увеличение дополнительного оплаченного капитала (Прим. 16)	-	4 822 826	-	-	4 822 826
Чистая прибыль за год до операций с участником	-	-	245 741	-	245 741
На 31 декабря 2007 года	501 000	7 736 226	(613 754)	-	7 623 472

Прилагаемые примечания на страницах 5 – 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Отчет о движении денежных средств

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2007 г.	2006 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистая прибыль / (убыток) за год до операций с участием		245 741	(499 065)
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	9,10	234 351	86 266
Резерв по неустраиваемым обязательствам по кредитным картам	21	-	(4 925)
Резерв под обеспечение кредитов	7	3 245 779	1 153 531
Начисленный купонный доход по ценным бумагам для продажи		-	95
Начисленные проценты по средствам в кредитных организациях		(4 780)	5 359
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов		7 826	24 377
Начисленные проценты по кредитам клиентам		(833 872)	(390 535)
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		55 410	161 215
Начисленные процентные расходы по прочим заемным средствам		51 507	(6 835)
Начисленные расходы		259 163	92 704
Расход / (экономия) по отложенному налогу	8	166 326	(110 526)
Начисленные доходы за вычетом расходов по срочным сделкам		1 906	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(437 336)	(92 699)
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах		2 992 021	418 962
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(28 675 636)	(8 404 468)
Средства в кредитных организациях		(308 957)	(233 517)
Прочие активы		(103 579)	(54 705)
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций		(193 469)	348 686
Средства клиентов		12 187 537	2 450 102
Прочие обязательства		254 117	16 243
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности		(13 847 966)	(5 458 695)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(687 910)	(304 778)
Приобретение нематериальных активов	10	(231 688)	(162 935)
Выбытие основных средств	9	1 420	1 059
Выбытие нематериальных активов	10	-	31
Поступления от реализации ценных бумаг для продажи		-	81 025
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		(918 178)	(385 598)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение дополнительного оплаченного капитала	16	4 822 826	1 188 750
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		15 507 999	6 950 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(4 822 000)	(1 871 481)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		3 849 339	-
Погашение прочих заемных средств		(315 000)	(1 225 700)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		19 043 164	5 041 569
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(141 314)	(72 444)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		4 135 706	(875 168)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	771 181	1 646 349
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 906 887	771 181
Дополнительная информация:			
Процентные доходы полученные		3 880 638	1 434 494
Процентные расходы оплаченные		(1 874 248)	(439 572)

Прилагаемые примечания на страницах 5 – 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности
за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - "Банк") был создан 24 ноября 2000 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. В марте 2004 года Банк получил разрешение Центрального банка Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ") на изменение своего наименования с Коммерческий банк "Казначей" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью).

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной ЦБ РФ 30 марта 2004 года, в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-10123-001000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 24 апреля 2007 года.

С 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 400 руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В феврале 2007 года агентство Fitch присвоило Банку кредитный рейтинг В-/стабильный, а в августе 2007 года агентство Rus-Rating присвоило Банку рейтинг ВВ-/стабильный. В мае 2007 года агентство Moody's изменило кредитный рейтинг Банка с В2/стабильный (присвоенного в декабре 2006 года) на В1/стабильный. В мае 2007 года агентство Standard & Poor's присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг контрагента В-/стабильный, краткосрочный рейтинг С и национальный рейтинг ruBBB.

В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд "Ренессанс Кредит".

Банк является дочерней компанией ООО "Казначей-Финансинвест" (далее - "Компания"), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 года, которому принадлежит 100% долей Банка.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

В декабре 2003 года в связи с изменением состава участников, Компания вошла в состав финансовой группы "Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование" (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – "Группа"), включающей компании, зарегистрированные в Нидерландах, на Нидерландских Антильских островах и в Российской Федерации. Холдинговой компанией Группы стала "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед" (Renaissance Capital International Services Limited), зарегистрированная в соответствии с законодательством Бермудских островов 26 июня 2003 года. Материнской компанией Группы является "Эпплби Траст (Бермуда) Лимитед" (Appleby Trust (Bermuda) Limited). Окончательный косвенный контроль над Группой фактически осуществляют акционеры компании "Ренессанс Холдингз Менеджмент Лимитед" (Renaissance Holdings Management Limited). 100% капитала "Ренессанс Холдингз Менеджмент Лимитед" ("РХМЛ") принадлежит руководству и сотрудникам Группы РХМЛ. Из числа акционеров РХМЛ трое владеют более 5% обыкновенных акций каждый. Данные акционеры владеют в совокупности 85% акций. РХМЛ не находится под фактическим контролем какого-либо физического лица в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты обработки и сбора информации ("ПОС"), расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы, осуществляет автокредитование, предоставляет кредиты общего назначения, ипотечные кредиты и выпускает кредитные карты. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 декабря 2007 года Банк имел 60 представительств в Российской Федерации (на 31 декабря 2006 года – 47).

На 31 декабря 2007 года количество сотрудников Банка составляло 9 595 человек (на 31 декабря 2006 года: 3 637).

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики".

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "руб."), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

Изменения в учетной политике

В течение отчетного года Банк начал применять следующие новые и пересмотренные МСФО. Применение указанных стандартов не оказало существенного влияния на финансовое положение или финансовые результаты Банка. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

Данный стандарт требует раскрытия информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценить значимость финансовых инструментов для Банка, а также характер и размер рисков, возникающих вследствие наличия данных финансовых инструментов. Информация, раскрытая в соответствии с новыми требованиями, приведена в настоящей финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"

Согласно данной поправке Банк должен раскрывать информацию, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценить цели, политику и процедуры, используемые Банком для управления чистыми активами. Информация, раскрытая в соответствии с новыми требованиями, приведена в Примечании 28.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретациям МСФО ("IFRIC"), еще не вступившие в силу

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам"

Пересмотренный МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" был выпущен в марте 2007 года и применяется в отношении финансовых годов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Стандарт был пересмотрен в части требований к капитализации затрат по займам, когда такие затраты относятся к квалифицируемому активу. Квалифицируемый актив – актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или продаже требует значительного времени. В соответствии с переходными требованиями стандарта Банк будет применять пересмотренный стандарт в отношении будущих периодов. Следовательно Компания будет капитализировать затраты по займам, относящимся к квалифицируемым активам, возникающим после 1 января 2009 года. В порядок учета затрат по займам, понесенных до этой даты и отнесенных на расходы, изменения вноситься не будут.

Интерпретация IFRIC 12 "Концессии на оказание услуг"

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты. Настоящая интерпретация применяется к компаниям, заключившим концессионные соглашения, и объясняет методы учета принятых обязательств и полученных прав по концессионным соглашениям. Данная интерпретация не окажет влияния на деятельность Банка.

Интерпретация IFRIC 13 "Программы поощрения постоянных клиентов"

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты. Настоящая интерпретация требует, чтобы поощрения (поощрительные баллы), предоставляемые постоянным клиентам, отражались в качестве отдельного компонента сделки продажи, по которой они были предоставлены, а часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относилась на поощрения (поощрительные баллы) в качестве отложенного обязательства до момента его исполнения. По мнению Банка, применение данной интерпретации не окажет влияния на его финансовую отчетность, так как в настоящее время Банк не применяет таких программ поощрения.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Интерпретация IFRIC 14 "МСФО (IAS) 19 – "Ограничения на актив пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к фондированию и их взаимосвязь"

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты. Данная интерпретация разъясняет методы оценки излишков по пенсионным планам с установленными выплатами, которые согласно МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" могут быть признаны в качестве актива. По мнению Банка, применение настоящей интерпретации не окажет влияния на финансовое положение или финансовые показатели Банка.

МСФО (IFRS) 2 "Вознаграждение в форме акций – Условия наступления прав на исполнение плана и их аннулирование"

Данная поправка к МСФО (IFRS) 2 "Вознаграждение в форме акций" была опубликована в январе 2008 года и вступает в силу в отношении финансовых годов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт сужает определение "условия наступления прав" до условия, включающего явно выраженное или подразумеваемое требование об оказании услуг. Любые другие условия не являются условиями наступления прав, что должно быть принято во внимание при определении справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов. В случае если право на вознаграждение не наступает в результате несоблюдения условия наступления права, которое находится в сфере контроля компании или контрагента, то такая ситуация должна отражаться в учете как аннулирование прав. В связи с тем, что Банк не использует схемы вознаграждения в форме акций, в которых предусмотрены условия не наступления прав, Банк предполагает, что эта поправка не окажет существенного влияния на применяемый им порядок учета вознаграждения в форме акций.

МСФО (IFRS) R3 "Объединения компаний" и МСФО (IAS) 27R "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"

Данные пересмотренные стандарты были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу в отношении финансовых годов, начинающихся 1 июля 2009 или после этой даты. МСФО (IFRS) R3 вносит ряд изменений в порядок учета операций по объединению компаний, которые окажут влияние на сумму признаваемого гудвила, на результаты деятельности в том периоде, в котором осуществляется приобретение, а также на результаты деятельности в будущие периоды. Согласно МСФО (IAS) 27R изменение доли участия в дочерней компании должно отражаться в учете в качестве операции с капиталом. Следовательно, такое изменение не окажет влияния на гудвил и не приведет к возникновению прибыли или убытка. Кроме этого, данная поправка вносит изменения в порядок учета убытков, понесенных дочерней компанией, а также в порядок учета утраты контроля над дочерней компанией. Изменения, внесенные МСФО (IFRS) 3R и МСФО (IAS) 27R, должны применяться перспективно и окажут влияние на будущие операции приобретения и операции с долями меньшинства.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 1 (новая редакция) "Представление финансовой отчетности"

Новая редакция МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" была выпущена в сентябре 2007 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует, чтобы изменения в капитале, возникшие в результате операций с владельцами, и изменения, не связанные с операциями с владельцами, отражались отдельно. Отчет об изменениях в капитале будет включать лишь данные об операциях с владельцами, тогда как изменения в капитале, не связанные с операциями с владельцами, будут отражены одной строкой. Кроме этого, стандарт вводит отчет о совокупном доходе, в котором должны быть представлены все статьи доходов и расходов, признанных в составе прибыли или убытка, а также все прочие статьи признанных доходов и расходов. Эти данные могут быть представлены как в рамках одного отчета, так и в виде двух взаимосвязанных отчетов. Банк еще не принял решение о том, будет он составлять один или два отчета.

Поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 "Финансовые инструменты, потенциально предъявляемые эмитенту к выкупу"

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности – финансовые инструменты, потенциально предъявляемые эмитенту к выкупу, и обязательства, возникающие при ликвидации" были выпущены в феврале 2008 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки требуют отражения инструментов, которые могут быть предъявлены эмитенту к выкупу и представляют собой остаточную долю участия в компании, в составе капитала при условии их соответствия определенным условиям. Результатом данных поправок, которые будут применяться ретроспективно, станет классификация долей участников в составе капитала, а не в составе обязательства.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Приведение чистых активов, принадлежащих участнику, и чистой прибыли/(убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО

Чистые активы, принадлежащие участнику, и чистая прибыль / (убыток) за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2007 г.		2006 г.	
	Чистые активы, принадлежащие участнику	Прибыль / (убыток) за год	Чистые активы, принадлежащие участнику	Прибыль / (убыток) за год
По Российским правилам бухгалтерского учета	5 502 323	3 995 134	1 699 058	307 246
Начисления по РПБУ, влияющие на чистые активы, принадлежащие участнику	552 659	-	360 790	-
Итого чистые активы, без учета начислений по РПБУ	6 054 982	3 995 134	2 059 848	307 246
Учет безвозмездного финансирования в составе дополнительного оплаченного капитала	-	(4 822 826)	-	(1 188 750)
Капитализация НДС и МБП в стоимость основных средств	270 813	153 628	117 185	70 332
Влияние начисленных процентных доходов и процентных расходов	523 970	267 950	256 020	183 164
Влияние начисленных расходов	(438 041)	(17 063)	(420 978)	(277 943)
Резервы под обесценение	(537 672)	(435 782)	(101 890)	(116 615)
Списание материалов на расходы	(19 183)	2 632	(21 815)	(15 416)
Пересчет кредитов по эффективной процентной ставке	1 562 125	1 152 098	410 027	436 287
Отложенное налогообложение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	59 860	(166 326)	226 186	110 526
Прочее	146 618	116 296	30 322	(7 896)
По Международным стандартам финансовой отчетности	7 623 472	245 741	2 554 905	(499 065)

3. Основные положения учетной политики

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы для продажи, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при первоначальном признании они учитываются по справедливой стоимости плюс непосредственно связанные с их приобретением затраты. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Ценные бумаги для продажи

Ценные бумаги для продажи представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из двух вышеуказанных категорий или в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. После первоначального отражения в учете ценные бумаги для продажи оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы или расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе чистых активов, принадлежащих участнику, до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или расход, ранее отраженный в составе чистых активов, принадлежащих участнику, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без учета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, не имеющих активного обращения на организованных финансовых рынках, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, в т.ч. фьючерсы, форварды, свопы и опционы на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (операции по купле-продаже) в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Заемные средства, включающие в себя средства кредитных организаций, клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет реализована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе расходов в отчете о прибылях и убытках.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов признаются обесцененными тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и этот случай (или случаи) наступления убытка оказывают влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, при этом данные потоки могут быть надежно оценены. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по погашению основной суммы долга, имеют высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельства, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, в результате изменения в уровне просроченных платежей или экономических условий, которые приводят к обесценению и возникновению убытков по активам.

Активы, отражаемые по амортизированной стоимости

В случае наличия объективных признаков понесения убытка в результате обесценения финансовых активов, сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков (за исключением будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по финансовому активу. Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение. Сумма убытка отражается в отчете о прибылях и убытках.

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Банк решит, что объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (как существенного, так и несущественного) отсутствуют, он включает данный актив в группу финансовых активов со сходными характеристиками риска и оценивает данные активы в совокупности на предмет обесценения. Активы, оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе сходных характеристик кредитных рисков, указывающих на способность заемщика своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком в соответствии с договорными условиями (т.е. на основе применяемой Банком процедуры присвоения кредитного риска с учетом вида кредита, географических признаков, вида обеспечения, соблюдения графика погашения и прочих соответствующих факторов).

Будущие денежные поступления от группы финансовых активов, подлежащих совокупной оценке на предмет обесценения, оцениваются на основе договорных денежных поступлений от активов в составе группы и исторических данных о структуре убытков по активам, имеющим характеристики кредитного риска, сходные с аналогичными характеристиками данной группы активов. Исторические данные о структуре убытков корректируются с учетом существующих очевидных данных с целью отражения последствий текущих условий, которые не повлияли на период, в отношении которого имеются исторические данные о структуре убытков, и исключения последствий условий прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения, то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается. Восстановление суммы убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Если актив является безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва на обесценение. Такие активы списываются после выполнения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму расходов по обесценению финансовых активов, отражаемую в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы для продажи

В случае обесценения актива для продажи сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом расходов от обесценения, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава чистых активов, принадлежащих участнику, в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющихся для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, сторнируются в отчете о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, если они отвечают критериям признания.

Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты введения таких объектов в эксплуатацию. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Мебель и офисное оборудование	2-5
Компьютеры и оргтехника	3-5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общехозяйственных, административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию или тестированию нового или подвергнутого существенному усовершенствованию программного обеспечения) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения производства программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить производство данного актива и способность его использовать или продать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения производства данного актива и способность проведения достоверной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработки отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных, административных и операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим материальным льготам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Снятие с учета финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Снятие с учета финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются на балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Комиссии за предоставление и обслуживание кредитов клиентам включаются в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами по сделке и отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам. Комиссионные, в т.ч. агентское вознаграждение по страховым договорам, и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуг. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Прямые затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты – это затраты, которые компания не понесла бы, если бы она не приобрела, выпустила или не реализовала финансовый инструмент. Прямые затраты по сделке включают комиссионные, выплаченные розничным торговым сетям и полученные от них, а также премии, выплаченные персоналу пунктов оформления кредитов (действующих в качестве агентов по продажам), в отношении кредитов клиентам. Прямые затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие в результате пересчета операций в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой – курсовые разницы". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2007 и 2006 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 24,5462 руб. и 26,3311 руб. за 1 доллар США, соответственно.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Резерв на обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Резерв на обесценение финансовых активов в настоящей финансовой отчетности рассчитан исходя из текущих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов на обесценение финансовых активов в будущем.

Отложенный налоговый актив

На 31 декабря 2007 года Банк отразил отложенный налоговый актив в размере 340 341 руб. (на 31 декабря 2006 года – 266 297 руб.). Исходя из своих прогнозов на 2008 год, руководство Банка считает, что в течение приемлемого периода времени Банк получит положительные финансовые результаты, которые позволят ему использовать свою отложенную налоговую экономию.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 906 888	447 711
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	798 217	258 835
Наличные денежные средства	196 782	58 454
Средства на брокерском счете	5 000	5 655
Гарантийный депозит на ММВБ	-	526
Денежные средства и их эквиваленты	4 906 887	771 181

На 31 декабря 2007 года имела место высокая концентрация корреспондентских счетов в других кредитных организациях: 67% средств были размещены на счетах в долларах США и евро в JP Morgan Chase Bank N.A., г. Нью-Йорк, штат Нью-Йорк и 23% средств были размещены на счете в долларах США в банке ООО "Банк Ренессанс Капитал" (Украина) (связанная сторона). (На 31 декабря 2006 года: 60% средств были размещены в банке VTB Bank (Deutschland) AG (ранее известном как Ost-West Handelsbank AG), а 28% - в JP Morgan Chase Bank N.A., г. Нью-Йорк, штат Нью-Йорк).

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	481 898	200 691
Депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	128 709	109 145
Средства в кредитных организациях	610 607	309 836

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, в обязательном порядке депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка и, соответственно, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам. Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательные резервы). Сумма обязательных резервов зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря 2007 года имела место высокая концентрация депозитов, предоставленных банкам-нерезидентам: 59% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard, а 38% средств были размещены в качестве долларового депозита под эффективную процентную ставку 9,8% годовых со сроком погашения в 2008 году в ООО "Банк Ренессанс Капитал" (Украина) (связанная сторона). (На 31 декабря 2006 года: 85% средств были размещены в банке Raiffeisen Aval Ukraine, а 13% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard).

7. Кредиты клиентам

Банк предоставляет потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг, автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам. Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2007 г.		2006 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	17 583 418	43,7%	5 013 472	39,7%
Кредиты общего назначения	12 234 064	30,4%	2 748 512	21,7%
Автокредиты	7 226 456	18,0%	3 981 097	31,5%
Кредитные карты	3 015 752	7,5%	746 479	5,9%
Ипотека	119 625	0,3%	96 085	0,8%
Кредиты сотрудникам	59 649	0,1%	48 801	0,4%
Совокупный кредитный портфель	40 238 964	100,0%	12 634 446	100,0%
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля (Прим. 7)	(1 815 355)		(474 521)	
Совокупный кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение	38 423 609		12 159 925	

Кредитный портфель в размере 282 128 руб. был передан в залог по полученным кредитным средствам. (На 31 декабря 2006 года: ноль) (Примечание 15, 25).

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2007 года Банк предоставил связанным сторонам рублевые кредиты на общую сумму 4 991 руб. под среднюю эффективную ставку 12,9% годовых и со сроком погашения в 2008-2010 годах. На 31 декабря 2006 года Банк предоставил связанным сторонам рублевые кредиты на общую сумму 10 880 руб. под среднюю эффективную ставку 11,3% годовых и со сроком погашения в 2007-2009 годах.

Ниже представлены средние эффективные процентные ставки по различным видам кредитов:

	2007 г.	2006 г.
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	19,4%	31,1%
Кредиты общего назначения	37,4%	39,0%
Автокредиты	18,1%	19,3%
Кредитные карты	54,3%	48,7%
Ипотека	17,9%	16,1%
Кредиты сотрудникам	16,0%	16,0%

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, купленные по таким кредитам. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор точной информации в отношении стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам составляет не менее 110% от остатка соответствующих ипотечных кредитов. По мнению руководства, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости.

Согласно применяемой политике Банк в обычном порядке реализует обеспечение, переходящее в собственность Банка. Поступления от реализации обеспечения используются с целью уменьшения или погашения суммы непогашенной задолженности. Имущество, переданное в собственность Банка, как правило, не используется для целей осуществления деятельности Банка. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

2007 г.							
	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения	Автокредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
На 1 января	268 135	106 568	67 622	31 235	961	-	474 521
Создание	1 680 555	754 648	469 988	340 331	197	60	3 245 779
Списание	(981 192)	(405 658)	(344 440)	(172 447)	(1 148)	(60)	(1 904 945)
На 31 декабря	967 498	455 558	193 170	199 119	10	-	1 815 355

2006 г.							
	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения	Автокредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
На 1 января	237 888	40 851	15 819	11 691	-	-	306 249
Создание	619 374	267 339	217 073	48 784	961	-	1 153 531
Списание	(589 127)	(201 622)	(165 270)	(29 240)	-	-	(985 259)
На 31 декабря	268 135	106 568	67 622	31 235	961	-	474 521

Резерв на обесценение активов вычитается из стоимости соответствующих активов. В соответствии с российским законодательством кредиты могут списываться только с одобрения Правления Банка и, в некоторых случаях, при наличии решения суда.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов кредиты, по которым в индивидуальном порядке были бы выявлены признаки обесценения, отсутствовали.

8. Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Расход / (экономию) по отложенному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	166 326	(109 554)
За вычетом отложенного налога, отраженного непосредственно в чистых активах, принадлежащих участнику (Прим. 19)	-	(972)
Расход / (экономию) по налогу на прибыль	166 326	(110 526)

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

8. Налогообложение (продолжение)

Российская ставка налога на прибыль, применяемая в отношении налогооблагаемой прибыли Банка и доходов от прироста капитала, кроме доходов от реализации отдельных видов ценных бумаг, составляет 24%. Согласно российскому налоговому законодательству ставка налога на процентный доход по отдельным видам ценных бумаг составляет 15%, 9% или 0%.

Налоговые активы состоят из следующих позиций:

	2007 г.	2006 г.
Текущие налоговые активы (Прим. 11)	11 537	9 722
Отложенные налоговые активы	59 860	226 186
Налоговые активы	71 397	235 908

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2007 г.	2006 г.
Прибыль / (убыток) до налогообложения	412 067	(609 591)
Официальная ставка налога	24%	24%
Теоретический (расход) / экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(98 896)	146 302
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(56 232)	(11 614)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в балансе	(11 198)	(24 657)
Прочие статьи	-	495
Расход / (экономия) по налогу на прибыль	(166 326)	110 526

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

8. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2007 г.
	2006 г.	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в чистых активах, принадлежащих участнику	2006 г.	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в чистых активах, принадлежащих участнику	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	15 485	(13 475)	-	2 010	(2 010)	-	-
Налоговые убытки, принимаемые к уменьшению налогооблагаемой прибыли в будущем	84 828	160 713	-	245 541	(28 770)	-	216 771
Прочие обязательства	23 822	11 919	-	35 741	99 212	-	134 953
Основные средства и нематериальные активы	3 796	3 866	-	7 662	16 810	-	24 472
Ценные бумаги	972	-	(972)	-	-	-	-
Совокупные отложенные налоговые активы	128 903	163 023	(972)	290 954	85 242	-	376 196
Неучтенные отложенные налоговые активы	-	(24 657)	-	(24 657)	(11 198)	-	(35 855)
Отложенные налоговые активы	128 903	138 366	(972)	266 297	74 044	-	340 341
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	(148 530)	-	(148 530)
Основные средства и нематериальные активы	(10 813)	(25 916)	-	(36 729)	(58 695)	-	(95 424)
Прочее	(1 458)	(1 924)	-	(3 382)	(33 145)	-	(36 527)
Отложенное налоговое обязательство	(12 271)	(27 840)	-	(40 111)	(240 370)	-	(280 481)
Чистый отложенный налоговый актив	116 632	110 526	(972)	226 186	(166 326)	-	59 860

На 31 декабря 2007 и 2006 годов суммы налоговых убытков Банка, которые могут быть зачтены против будущей прибыли, составляют, приблизительно, 903 212 руб. и 1 023 087 руб., соответственно. Перенос таких налоговых убытков допускается в течение 10 лет с конца года, в котором возник соответствующий убыток.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2006 года	99 837	369 615	469 452
Поступление	152 013	591 950	743 963
Выбытие	(1 311)	(143)	(1 454)
На 31 декабря 2007 года	250 539	961 422	1 211 961
Накопленный износ			
На 31 декабря 2006 года	10 382	84 226	94 608
Начисление	30 474	155 492	185 966
Выбытие	-	(34)	(34)
На 31 декабря 2007 года	40 856	239 684	280 540
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2006 года	89 455	285 389	374 844
На 31 декабря 2007 года	209 683	721 738	931 421
	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2005 года	9 671	156 093	165 764
Поступление	90 487	214 291	304 778
Выбытие	(321)	(769)	(1 090)
На 31 декабря 2006 года	99 837	369 615	469 452
Накопленный износ			
На 31 декабря 2005 года	971	24 467	25 438
Начисление	9 412	59 789	69 201
Выбытие	(1)	(30)	(31)
На 31 декабря 2006 года	10 382	84 226	94 608
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2005 года	8 700	131 626	140 326
На 31 декабря 2006 года	89 455	285 389	374 844

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

	2007 г.	2006 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	213 445	50 541
Поступление	197 001	162 935
Выбытие	-	(31)
На 31 декабря	<u>410 446</u>	<u>213 445</u>
Накопленная амортизация		
На 1 января	25 568	8 503
Начисление	48 385	17 065
Выбытие	-	-
На 31 декабря	<u>73 953</u>	<u>25 568</u>
Остаточная стоимость		
На 31 декабря	<u>336 493</u>	<u>187 877</u>

В 2007 году Банк приобрел у связанной стороны компьютерное программное обеспечение на сумму 21 366 руб. Первые платежи по договорам были произведены в январе 2008 года (Примечание 11).

11. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включали в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	84 743	42 667
Дебиторская задолженность по агентским договорам страхования	47 537	40 204
Форвардные контракты	45 321	-
Предоплата	43 144	42 880
Текущие налоговые активы (Прим. 8)	11 537	9 722
Расходы будущих периодов по кредитным картам	8 779	3 278
Прочее	15 646	1 044
Прочие активы	<u>256 707</u>	<u>139 795</u>

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря прочие обязательства включали в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Расчеты с персоналом по заработной плате	244 654	92 942
Начисленные расходы	174 133	37 140
Начисленные комиссионные вознаграждения розничных торговых сетей	160 528	62 804
Операционные налоги к уплате	145 388	56 749
Форвардные контракты	47 228	-
Расчеты	39 571	13 422
Прочие обязательства	811 502	263 057

На 31 декабря 2007 года расчеты включали в себя задолженность перед связанными сторонами в сумме 21 366 руб. (На 31 декабря 2006 года: ноль) (Примечания 10, 25).

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является сокращение балансовой открытой валютной позиции по доллару США. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на отчетный период, и не отражают размер кредитного риска.

	2007 г.			2006 г.		
	Условная сумма сделки	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Условная сумма сделки	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Валютные форварды – иностранные	7 630 800	16 713	(38 100)	-	-	-
Валютные форварды – внутренние	6 314 444	28 608	(9 128)	-	-	-
Производные финансовые инструменты	13 945 244	45 321	(47 228)	-	-	-

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты являются специализированными и торговля ими осуществляется на внебиржевом рынке.

На 31 декабря 2007 года Банк заключил сделки с использованием валютных форвардов – иностранных с компанией Renaissance Securities (Cyprus) Limited, являющейся связанной стороной. На 31 декабря 2007 года Банк заключил сделки с использованием валютных форвардов – внутренних с российским банком. Все форвардные контракты отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций

На 31 декабря средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Депозиты, полученные от российских банков	123 101	349 951
Средства кредитных организаций	123 101	349 951

На 31 декабря 2007 года наблюдалась высокая концентрация средств кредитных организаций: 100% средств было получено от ОАО "МДМ-Банк". (На 31 декабря 2006 года: 77% и 23% средств были получены от ОАО "МДМ-Банк" и ОАО "Ханты-Мансийский банк", соответственно).

13. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Срочные депозиты	8 351 388	2 147 751
Текущие счета	6 733 602	889 560
Средства клиентов	15 084 990	3 037 311

На 31 декабря 2007 года Банк получил от связанных сторон срочные депозиты в рублях, долларах США и евро на общую сумму 1 389 644 руб., 893 478 руб. и 36 516 руб., соответственно, под среднюю эффективную ставку 8,5%, 10,1% и 6,5% годовых, соответственно, и со сроком погашения в 2008 году (Примечание 25).

На 31 декабря 2006 года Банк получил от двух связанных сторон срочные депозиты в рублях и долларах США на общую сумму 1 718 720 руб. и 429 031 руб., соответственно, под среднюю эффективную ставку 10,5% и 9,5% годовых, соответственно, и со сроком погашения в 2007 году (Примечание 25).

На 31 декабря 2007 года средства клиентов на текущих счетах в размере 4 340 168 руб. представляли собой средства клиентов, являющихся связанными сторонами (на 31 декабря 2006 года: 140 951 руб.) (Примечание 25).

На 31 декабря в состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2007 г.	2006 г.
Частные предприятия	13 060 769	2 388 969
Физические лица	2 024 221	648 342
Средства клиентов	15 084 990	3 037 311

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям на 31 декабря:

	2007 г.	2006 г.
Финансовые услуги	7 074 249	2 288 336
Нефть и газ	5 009 871	-
Физические лица	2 024 221	648 342
СМИ	500 767	-
Торговля	379 232	85 340
Страхование	96 635	15 228
Промышленное производство	15	-
Прочее	-	65
Средства клиентов	15 084 990	3 037 311

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Процентная ставка	Срок погашения	2007 г.	2006 г.
Кредитные ноты				
- RCF Ltd.	9,5%	июнь 2010 г.	7 305 281	-
- Ensorte Enterprise Ltd. (выпуск 2007 г.)	10,5%	октябрь 2008 г.	3 360 648	-
- Ensorte Enterprise Ltd. (выпуск 2006 г.)	10,5%	май 2008 г.	2 153 629	2 680 259
- E.M.I.S. Finance B.V.	12,0%	декабрь 2008 г. - июнь 2009 г.	738 534	-
- Reachcom Public Ltd.	10,5%	июль 2007 г.	-	4 438 856
			13 558 092	7 119 115
Документарные процентные неконвертируемые облигации	10,45%	март 2010 г.	2 055 511	-
Выпущенные векселя	12,0%	январь - март 2008 г.	1 856 553	-
Выпущенные долговые ценные бумаги			17 470 156	7 119 115

Кредитные ноты

RCF Ltd.

В июне 2007 года Банк получил финансовые средства в размере 300 000 тыс. долл. США путем выпуска кредитных нот (серия 1 в рамках программы стоимостью 1 500 000 тыс. долл. США по выпуску кредитных нот на Дублинской фондовой бирже), организованного двумя финансовыми учреждениями-нерезидентами через компанию специального назначения Renaissance Consumer Funding Ltd.

Ensorte Enterprises Ltd.

В апреле 2007 года Банк получил финансовые средства в размере 3 290 000 руб. путем выпуска кредитных нот, организованного банком-нерезидентом через компанию специального назначения Ensorte Enterprises Limited. Гарантом данного выпуска выступила компания "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед", являющаяся связанной стороной. Расчеты по кредитным нотам, выраженным в рублях, были произведены в долларах США через компанию Euroclear.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Кредитные ноты (продолжение)

В ноябре 2006 года Банк получил финансовые средства в размере 2 660 000 руб. путем выпуска кредитных нот, организованного банком-нерезидентом через компанию специального назначения Ensorte Enterprises Limited. Гарантом данного выпуска выступила компания "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед", являющаяся связанной стороной. Расчеты по кредитным нотам, выраженным в рублях, были произведены в долларах США через компанию Euroclear.

В апреле 2007 года Банк выкупил часть данных нот номинальной стоимостью 532 000 руб. плюс начисленные проценты по ставке 10,5% годовых. Банк признал несущественный эффект от погашения данной задолженности.

E.M.I.S. Finance B.V.

В декабре 2007 года Банк получил финансовые средства в размере 30 000 тыс. долл. США путем нескольких выпусков кредитных нот, организованных через компанию специального назначения E.M.I.S. Finance B.V.

Reachcom Public Ltd.

В июле и декабре 2006 года Банк получил финансовые средства в размере 3 500 000 руб. и 790 000 руб., соответственно, путем выпуска кредитных нот, организованного двумя банками-нерезидентами через компанию специального назначения Reachcom Public Limited, являющуюся связанной стороной. Гарантом данного выпуска выступила компания "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед", являющаяся связанной стороной. Расчеты по кредитным нотам, выраженным в рублях, были произведены в долларах США через компанию Euroclear.

В апреле 2007 года Банк выкупил часть данных нот номинальной стоимостью 625 000 руб. плюс начисленные проценты по ставке 10,5% годовых. Банк признал убыток в размере 2 287 руб. от погашения данной задолженности.

В июле 2007 года Банк полностью погасил свои кредитные ноты в размере 3 855 831 руб. (включая начисленные проценты в размере 190 831 руб.).

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Документарные процентные неконвертируемые облигации

В ноябре 2006 года ЦБ РФ под номером № 40103354Б зарегистрировал произведенную Банком эмиссию 2 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Облигации были размещены по открытой подписке 6 марта 2007 года. Срок погашения облигаций наступает в марте 2010 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. При изменении Банком купонной процентной ставки, а также при несоблюдении им тех или иных условий выплат владельцы облигаций могут представить облигации к выкупу по номинальной стоимости плюс начисленный купон. Первый опцион "пут" может быть исполнен в сентябре 2008 года по номинальной стоимости плюс начисленный купон. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 6 марта 2007 года, процентная ставка по первой, второй и третьей купонным выплатам была установлена на уровне 10,45% годовых. Процентная ставка по трем последующим выплатам будет установлена эмитентом по его единоличному усмотрению.

Гарантом данного выпуска выступила компания ООО "Ренессанс Капитал – Международные услуги", являющаяся связанной стороной. Банк признал комиссионное вознаграждение в размере 15 130 руб. (из которых 14 750 руб. были выплачены связанной стороне) в отношении вышеуказанных документарных процентных неконвертируемых облигаций. Уплаченное комиссионное вознаграждение было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

В августе 2007 года ЦБ РФ под номером № 40203354Б и № 40303354Б зарегистрировал произведенную Банком эмиссию 3 000 000 и 4 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Данные облигации должны быть размещены по открытой подписке в течение одного года с момента регистрации.

Выпущенные векселя

На 31 декабря 2007 года выпущенные векселя включают в себя дисконтные векселя, выраженные в долларах США, с номинальной стоимостью 1 888 040 руб. Векселя были реализованы иностранной компанией, являющейся связанной стороной.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие заемные средства

На 31 декабря прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	Процентная ставка	Срок погашения	2007 г.	2006 г.
Ensorte Enterprises Ltd.	12,0%	ноябрь 2008 г.	2 976 201	-
Синдицированный кредит	плавающая	февраль 2008 г.	617 798	-
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	плавающая	февраль 2009 г.	536 236	845 305
IRRUS S.a.r.l. Luxembourg	12,5%	июнь 2008 г.	282 128	-
Прочие заемные средства			4 412 363	845 305

Прочие заемные средства представляют собой кредиты, полученные от финансовых учреждений-нерезидентов для финансирования кредитных операций Банка.

Ensorte Enterprises Ltd.

В ноябре 2007 года Банк получил заем от компании Ensorte Enterprises Limited в сумме 120 000 тыс. долл. США под фиксированную процентную ставку 12% годовых.

Синдицированный кредит

В феврале 2007 года банк получил синдицированный кредит, номинированный в долларах США, организованный Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft, ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Standard Bank Plc и ЗАО "Стандарт Банк", выданный под плавающую процентную ставку трехмесячный LIBOR плюс 3,9% и предусматривающий, кроме того, обязательные дополнительные платежи (специальные комиссии в дополнение к процентной ставке) (на 31 декабря 2007 года эффективная процентная ставка составила 8,6% годовых).

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)

На 31 декабря 2007 и 2006 годов прочие заемные средства включали кредит Европейского банка реконструкции и развития, номинированный в рублях и выданный под плавающую процентную ставку MosPrime3 плюс 3,75% (на 31 декабря 2007 года эффективная процентная ставка составила 10,4% годовых и на 31 декабря 2006 года - 9,6% годовых).

IRRUS S.a.r.l. Luxembourg

В декабре 2007 года Банк получил по договору займа с IRRUS S.a.r.l. Luxembourg (связанная сторона) заемные средства, выраженные в евро и выданные под фиксированную процентную ставку 12,5% (Примечание 7, 25).

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

16. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2007 и 2006 годов размер уставного капитала составлял 501 000 руб. Уставный капитал был сформирован за счет взноса в размере 30 000 руб., сделанного в декабре 2000 года, и взноса в размере 471 000 руб., сделанного в июле 2001 года.

В 2007 году участник Банка перевел в Банк средства в размере 4 822 826 руб. в виде безвозмездного финансирования (в 2006 году: 1 188 750 руб.).

21 ноября 2007 года Банк и его единственный участник подписали соглашение о переводе Банку несколькими траншами до 31 декабря 2008 года средств на общую сумму 3 000 000 руб. в виде безвозмездного финансирования. Часть указанных средств в размере 1 410 326 руб. была получена Банком в 2007 году.

Согласно российскому законодательству, участники обществ с ограниченной ответственностью могут выходить из компании в одностороннем порядке. В таких случаях компания обязана выплатить участнику часть чистых активов компании, определяемую на основе бухгалтерской отчетности по РПБУ за год, в котором участник вышел из компании, либо в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Выплата должна быть произведена не позднее шести месяцев после окончания года, в котором участник вышел из компании.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, рост валового внутреннего продукта и снижение уровня инфляции. Наряду с этим в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

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

Свои налоговые обязательства, возникающие в связи с внутрифирменными сделками, Банк определяет, используя фактические цены сделок. Возможно, что с расширением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и с изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут быть оспорены в будущем.

Исходя из своего понимания налогового законодательства, руководство считает, что придерживается его адекватной интерпретации, и его позиция в отношении соответствующих вопросов будет поддержана. Кроме того, руководство считает, что Банк начислил все соответствующие налоги. Однако соответствующие органы могут придерживаться иного толкования, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. В этой связи, успешное оспаривание налоговыми органами заявленной налоговой позиции руководства на основе различных толкований налогового законодательства может повлиять на сумму убытков Банка, разрешенных к зачету против будущей прибыли.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные финансовые обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по кредитным картам	6 939 934	1 784 538
Гарантии выданные	110 458	-
	<u>7 050 392</u>	<u>1 784 538</u>

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются неаннулируемыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

На 31 декабря обязательства Банка по операционной аренде включали в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Обязательства по аренде		
До 1 года	165 330	50 837
От 1 года до 5 лет	204 843	66 793
	<u>370 173</u>	<u>117 630</u>

В отношении 2007 года Банк отразил расходы по аренде в размере 197 997 руб. (2006 г.: 97 171 руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Доверительное управление

Банк оказывает физическим и юридическим лицам услуги доверительного управления, которые заключаются во владении и управлении активами или инвестировании средств в различные финансовые инструменты по распоряжению клиента. За оказание этих услуг Банк получает комиссионный доход. Активы, находящиеся в доверительном управлении, не являются активами Банка и не отражаются на балансе. Банк не подвержен никакому кредитному риску в связи с таким размещением средств, поскольку он не выступает гарантом по данным инвестициям. Банк может нести ответственность только за убытки или действия, направленные на присвоение средств клиентов, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств только со стороны Банка, если эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любые нереализованные прибыли / убытки по активам, находящимся под управлением Банка. На 31 декабря 2007 года общая сумма активов, удерживаемых Банком от имени клиентов, составляла 1 563 654 руб. (на 31 декабря 2006 года: ноль).

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы за год по 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Агентское вознаграждение по страховым договорам	2 583 751	475 261
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	208 985	51 861
Комиссионные доходы от услуг, сопутствующих кредитным операциям	39 320	2 755
Комиссионные доходы по расчетным операциям	27 999	14 779
Доверительное управление и другая фидуциарная деятельность	2 536	-
Прочее	2 941	901
Комиссионные доходы	2 865 532	545 557
Фиксированное вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	(128 633)	(37 725)
Комиссионные, выплаченные страховым компаниям	(108 771)	(9 899)
Комиссионные расходы по кредитным картам	(69 580)	(22 197)
Расчетные операции	(7 437)	(1 789)
Прочее	(2 936)	(1 289)
Комиссионные расходы	(317 357)	(72 899)
Чистые комиссионные доходы	2 548 175	472 658

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи

Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи включают в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	(665)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи	-	(665)

Нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами для продажи за 2005 год в размере 4 051 руб. (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 972 руб. (Примечание 8)) были переведены в 2006 году в состав вышеуказанных реализованных доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в момент продажи этих ценных бумаг.

20. Заработная плата, общехозяйственные, административные и операционные расходы

Заработная плата, общехозяйственные, административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Заработная плата и премии	1 544 736	642 770
Отчисления на социальное обеспечение	256 463	103 672
Прочие расходы по расчетам с персоналом	12 133	4 722
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	1 813 332	751 164
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	256 987	132 677
Маркетинг и реклама	185 519	82 096
Информационные технологии	158 010	54 019
Услуги связи и информационные услуги	161 764	66 847
Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности	157 267	24 354
Офисные принадлежности	141 160	17 557
Командировочные и представительские расходы	77 440	30 191
Повышение квалификации и обучение	47 317	7 099
Профессиональные услуги	44 617	18 677
Подбор персонала	35 719	20 758
Почтовые расходы	15 085	37 501
Членские взносы	1 912	2 321
Прочее	1 760	914
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	1 284 557	495 011

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

21. Резервы на покрытие невостребованных обязательств по предоставлению кредитов

Ниже представлено движение по статьям резервов по невостребованным обязательствам по кредитным картам:

	2007 г.	2006 г.
На 1 января	-	4 925
(Восстановление) / создание	-	(4 925)
На 31 декабря	-	-

Резервы по невостребованным обязательствам по кредитным картам отражаются в составе прочих обязательств.

22. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк управляет рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной работы Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с исполнением его или ее обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения бизнеса, такие, например, как риск изменения внешней среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за управление рисками и контроль за ними несет Совет директоров, однако, в Банке также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за выявление, управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Среди прочего, Правление утверждает политику Банка в отношении оценки и управления риском ликвидности, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет ограничения на открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также за внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Банка кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Банка, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения политики Банка в отношении достаточности капитала и рыночных рисков, в том числе рыночных лимитов, структуры активов и обязательств Банка, политики Банка по управлению среднесрочным и долгосрочным риском ликвидности, политики в отношении процентной ставки и порядка резервирования по отдельным кредитным продуктам.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку риска и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Банка.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля занимается оценкой соответствия деятельности Банка на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Служба внутреннего контроля ежегодно осуществляет аудит процессов управления рисками Банка, в рамках которого сотрудники Службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Банком.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление рисками ликвидности Банка, рисками, связанными с изменением процентных ставок, и валютными рисками.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей и в зависимости от вида риска. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Банка и управляющим каждого бизнес подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Банк внедрил систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Банка, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- на ежедневной основе – отчета о выдаче ссуд, операциях Казначейства и операционных расходах;
- на еженедельной основе – отчета по направлениям бизнеса, анализ баланса и отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков; а также
- на ежемесячной основе – финансовой отчетности по МСФО, отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Банка. Совет директоров получает всеобъемлющий отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять по ним соответствующие решения.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрация риска определяется по группе контрагентов, представляющих одну сферу деятельности или представленных в одном регионе, или, если такие контрагенты обладают схожими экономическими характеристиками, вследствие чего изменение экономической или политической ситуации, равно как и других условий, окажет одинаковое влияние на их возможность выполнять договорные обязательства. Концентрация может возникнуть в кредитном портфеле Банка, если в нем преобладает определенный кредитный продукт с определенным профилем риска. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенный кредитный продукт, отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя различные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Кроме того, в Банке осуществляется управление за установленными концентрациями риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления рисками позиций, возникающих вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также для ограничения рисков по планируемым сделкам.

Банк использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск связан с тем, что заемщик или контрагент Банка может оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Кредитный риск возникает в основном в связи с деятельностью Банка по потребительскому кредитованию и в связи с межбанковскими операциями.

Общие принципы кредитной политики Банка изложены в его политике по управлению рисками, кредитной политике, внутренних положениях по управлению рисками и в других нормативных документах Банка. В кредитной политике изложены процедуры контроля и управления рисками и структура системы управления рисками Банка.

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Банка в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение профиля рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой Банка для оценки вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются автоматически скоринговой системой Банка либо утверждаются Кредитным комитетом. Банк ограничивает кредитные риски посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам, которые являются по отношению друг к другу связанными сторонами, и на кредиты, предоставляемые заемщикам, связанным с Банком.

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Банка, учитывающие соотношение уровня допустимого риска и доходности.

Банк осуществляет оценку кредитного риска в основном на базе портфельного подхода, учитывая тот факт, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не рассматриваются индивидуально в случае обесценения. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точную и последовательную оценку рисков своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать величину кредитного риска по различным направлениям бизнеса, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска кредитного портфеля, и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банка в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги рассчитываются и пересматриваются на регулярной основе.

Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Банк требует соответствующее обеспечение.

Банк также разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить выявление на ранней стадии возможных изменений в качестве межбанковского портфеля и в кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые исправительные меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые отражаются на балансе.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Банка значительно меньше, поскольку фактическое предоставление средств зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в настоящей финансовой отчетности, и раскрытых в ней условных обязательств кредитного характера.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В следующей таблице представлена максимальная величина кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

		Общая сумма максимального размера риска 2007 г.	Общая сумма максимального размера риска 2006 г.
	Прим.		
Кредиты клиентам	7	38 423 609	12 159 925
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	4 710 105	712 727
Средства в кредитных организациях	6	610 607	309 836
Прочие активы		245 170	130 073
		43 989 491	13 312 561
Договорные и условные финансовые обязательства	17	7 050 392	1 784 538
Общий размер кредитного риска		51 039 883	15 097 099

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости данных финансовых инструментов.

Виды обеспечения, используемые для минимизации кредитного риска, и подробная информация о них представлены в разделе "Анализ обеспечения" Примечания 7 "Кредиты клиентам".

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно, при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам активов применительно к связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не индивидуально обесцененные		Просроченные, но не индивиду- ально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
		2007 г.			
Средства в кредитных организациях	6	610 607	-	-	610 607
Кредиты клиентам	7				
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		15 618 722	466 840	1 497 856	17 583 418
Кредиты общего назначения		8 972 387	560 320	2 701 357	12 234 064
Автокредиты		5 822 538	161 149	1 242 769	7 226 456
Кредитные карты		2 194 080	200 729	620 943	3 015 752
Ипотека		92 593	3 427	23 605	119 625
Кредиты сотрудникам		57 899	-	1 750	59 649
		32 758 219	1 392 465	6 088 280	40 238 964
Итого		33 368 826	1 392 465	6 088 280	40 849 571

	Не просроченные и не индивидуально обесцененные				Просроченные, но не индивиду- ально обесцененные	Итого
	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	2006 г.		
Средства в кредитных организациях	6	309 836	-	-	-	309 836
Кредиты клиентам	7					
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		3 858 484	213 774	941 214		5 013 472
Кредиты общего назначения		1 713 493	152 075	882 944		2 748 512
Автокредиты		2 939 513	124 648	916 936		3 981 097
Кредитные карты		432 526	72 588	241 365		746 479
Ипотека		91 847	-	4 238		96 085
Кредиты сотрудникам		48 801	-	-		48 801
		9 084 664	563 085	2 986 697		12 634 446
Итого		9 394 500	563 085	2 986 697		12 944 282

К кредитам клиентам с высоким рейтингом относятся кредиты с очень низкой вероятностью дефолта.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

К кредитам клиентам со стандартным рейтингом относятся кредиты, по которым риски потенциально выше, чем по кредитам с высоким рейтингом. Кредиты со стандартным рейтингом обеспечены плановыми поступлениями средств платежеспособных заемщиков или залоговым обеспечением. Кредиты со стандартным рейтингом характеризуются возможностью того, что кредитор может понести некоторые убытки, если недостатки в процессе управления задолженностью не будут исправлены. По таким кредитам может ожидаться потеря некоторой части процентов, но вероятность невозврата основной суммы долга крайне низкая.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. У Банка отсутствуют индивидуально обесцененные кредиты.

Анализ просроченных, но не индивидуально обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов

В таблице ниже приводится анализ просроченных, но не индивидуально обесцененных кредитов по интервалам просрочки, сгруппированных по портфелям однородных ссуд:

2007 г.							
Количество дней просрочки	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения	Автокредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
от 1 до 60 дней	876 256	1 621 194	950 314	313 340	15 445	561	3 777 109
от 61 до 120 дней	267 290	503 015	123 117	137 646	1 273	3	1 032 344
от 121 до 180 дней	186 977	333 772	76 372	100 246	-	156	697 524
от 181 до 240 дней	167 333	243 376	66 787	69 711	-	1 030	548 237
от 241 до 270 дней	-	-	26 179	-	6 887	-	33 066
Итого просроченных, но не индивидуально обесцененных кредитов	1 497 856	2 701 357	1 242 769	620 943	23 605	1 750	6 088 280

2006 г.							
Количество дней просрочки	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения	Автокредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
от 1 до 60 дней	584 684	435 934	604 213	155 641	2 488	-	1 782 960
от 61 до 120 дней	152 848	197 017	99 526	47 378	1 750	-	498 519
от 121 до 180 дней	111 988	162 440	98 577	16 315	-	-	389 320
от 181 до 240 дней	91 694	87 553	78 254	22 031	-	-	279 532
от 241 до 270 дней	-	-	36 366	-	-	-	36 366
Итого просроченных, но не индивидуально обесцененных кредитов	941 214	882 944	916 936	241 365	4 238	-	2 986 697

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Более подробная информация о сформированных резервах под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

Оценка обесценения

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных свидетельств того, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков (включая суммы, полученные от реализации залогового обеспечения), дисконтированная с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитного портфеля включает в себя убытки по кредитам в случае наличия объективных признаков обесценения в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения на двух уровнях: на индивидуальной основе и на совокупной (портфельной) основе. Оценка резерва под обесценение кредитов делается на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов (в отношении потребительских кредитов, оцениваемых на портфельной основе) и на основании присвоенных групп рисков (в отношении кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе).

Резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: наличие бизнес-плана и устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые денежные потоки и ожидаемые суммы выплат дивидендов при угрозе банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или, при необходимости, чаще.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы по ссудам, оцениваемым на портфельной основе

Банк ежемесячно оценивает достаточность резерва на возможные потери по портфелям однородной ссудной задолженности. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Банк создает резервы на основе портфельного подхода, так как отдельные кредиты не являются существенными по размеру и не рассматриваются индивидуально в случае обесценения. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Банк подразделяет все кредиты на однородные портфели. Основной целью является группировка продуктов со сходными характеристиками в один портфель. Однородность портфеля определяется по показателям ожидаемых прибылей и убытков. Доходность определяется исходя из таких характеристик как процентная ставка, срок кредита, максимальная сумма кредитной линии, размер первоначального платежа, наличие и размер обеспечения. При этом убытки определяются через ожидаемый уровень списания. Если ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе наличия различных партнерских отношений, каналов распространения кредитных продуктов и регионов деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Банк формирует резервы на основе собственных статистических моделей с учетом средневзвешенных потерь на долгосрочном интервале, ожидаемых вследствие нарушений заемщиками договорных условий. Данные модели также учитывают вероятные будущие изменения портфеля, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т. ч. под влиянием бизнес-цикла / сезонности деятельности и т.д. Исторические данные о структуре убытков корректируются с учетом существующих рыночных данных, чтобы учесть их влияние на исторические данные, собранные без их учета, и чтобы исключить те тенденции прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют. Банк своевременно пересматривает методику и проверяет допущения, использованные для расчета будущих денежных потоков, с целью уменьшения расхождений между расчетными и фактически данными по потерям, а также для обеспечения соответствия общей политике Банка.

Политика в отношении списания

Все кредиты, просроченные больше чем на 240 дней (для необеспеченных кредитов) и больше чем на 270 дней (для обеспеченных кредитов), подлежат списанию с баланса Банка (включая все начисленные по ним проценты), так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В отношении кредитов, размер которых составляет менее 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается на портфельной основе. Ежемесячно в рамках каждого портфеля Банк выявляет кредиты, подлежащие списанию. Списание кредитов утверждается ежемесячно Департаментом управления рисками и Финансовым департаментом. Объем списания также контролируется членами Кредитного комитета.

Если размер кредита превышает 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается Правлением или Участником Банка с оформлением юридических актов и другой необходимой документации.

Однако сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают осуществлять сбор задолженности с целью минимизации потерь Банка и возврата ранее списанных сумм.

Концентрация риска по географическому признаку

Ниже представлен анализ денежных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов:

	2007 г.				2006 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	1 355 576	2 644 828	906 483	4 906 887	379 650	391 531	-	771 181
Средства в кредитных организациях	481 897	79 380	49 330	610 607	200 691	16 777	92 368	309 836
Кредиты клиентам	38 423 609	-	-	38 423 609	12 159 925	-	-	12 159 925
Прочие активы	239 994	-	16 713	256 707	139 784	11	-	139 795
	40 501 076	2 724 208	972 526	44 197 810	12 880 050	408 319	92 368	13 380 737
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	123 101	-	-	123 101	349 951	-	-	349 951
Средства клиентов	10 698 255	2 469 274	1 917 461	15 084 990	3 035 928	1 383	-	3 037 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 043 340	11 195 985	3 230 831	17 470 156	-	6 226 921	892 194	7 119 115
Прочие заемные средства	172 983	4 239 380	-	4 412 363	-	845 305	-	845 305
Прочие обязательства	773 402	-	38 100	811 502	263 057	-	-	263 057
	14 811 081	17 904 639	5 186 392	37 902 112	3 648 936	7 073 609	892 194	11 614 739
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	25 689 995	(15 180 431)	(4 213 866)	6 295 698	9 231 114	(6 665 290)	(799 826)	1 765 998
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	7 310 107	-	110 458	7 420 565	1 902 168	-	-	1 902 168

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Банк также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Банка, что может привести к невозможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Комитет по управлению активами и пассивами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений коэффициентов ликвидности, не нарушающих установленные нормативы ЦБ РФ. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет эффективное управление и контроль над ликвидностью, а также реализацию соответствующих решений, принятых Правлением.

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Банка на основе информации о поступлениях / списаниях средств, полученной из системы "Операционный день банка", а также информации о предстоящих поступлениях / списаниях средств согласно прогнозам Отдела по управлению активами и пассивами. Избыток или дефицит ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, что требует реалистичной оценки сроков реализации активов и выполнения обязательств.

Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться в случае необходимости покрытия дефицита ликвидности. Помимо этого Банк разместил депозит в фонде обязательного резервирования в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком в основном, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. Ниже представлены значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря:

	2007 г., %	2006 г., %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности банка" (отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования)	62,6%	88,4%
Н3 "Норматив текущей ликвидности банка" (отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней)	75,4%	130,6%
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней)	87,7%	79,6%

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка. В Примечании 24 "Анализ сроков погашения активов и обязательств" представлен анализ данных финансовых обязательств по договорным срокам погашения с отчетной даты. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на наиболее раннюю из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения в наиболее раннюю из установленных в договоре дат, и соответственно, ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Финансовые обязательства	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленными сроками погашения	Итого
На 31 декабря 2007 года								
Средства кредитных организаций	-	-	124 748	-	-	-	-	124 748
Средства клиентов	4 264 589	3 285 905	2 428 824	5 387 598	-	-	-	15 366 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	630 131	1 362 123	7 014 892	11 246 558	-	-	20 253 704
Прочие заемные средства	-	-	746 881	3 943 834	107 872	-	-	4 798 587
Прочие обязательства	13 355	60 704	568 768	167 453	1 222	-	-	811 502
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 277 944	3 976 740	5 231 344	16 513 777	11 355 652	-	-	41 355 457
Договорные и условные финансовые обязательства	124 472	598 714	916 679	2 759 952	2 638 744	11 831	-	7 050 392

Финансовые обязательства	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленными сроками погашения	Итого
На 31 декабря 2006 года								
Средства кредитных организаций	-	271 477	80 269	-	-	-	-	351 746
Средства клиентов	889 560	-	1 272 922	935 797	-	-	-	3 098 279
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	193 896	-	4 789 613	2 799 267	-	-	7 782 776
Прочие заемные средства	-	-	20 419	363 458	558 691	-	-	942 568
Прочие обязательства	494	25 320	180 308	-	11 711	-	45 224	263 057
Итого недисконтированные финансовые обязательства	890 054	490 693	1 553 918	6 088 868	3 369 669	-	45 224	12 438 426
Договорные и условные финансовые обязательства	45 961	150 829	279 578	734 596	564 974	8 601	-	1 784 538

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Чистые активы, принадлежащие участнику, подлежат выплате не позднее чем через шесть месяцев после окончания года, в котором было принято участником решение о выходе из Банка в одностороннем порядке (Примечание 16).

Банк ожидает, что не все договорные или условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Банком были получены значительные средства от Группы "Ренессанс". Любое существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в категорию "до востребования".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 13).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

В рамках общего управления рисками Банк использует производные инструменты для управления потенциальными рисками, возникающими в результате изменений процентных ставок и в результате проведения операций в иностранной валюте.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – торговый портфель

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений курсов валют и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных лимитов по типам рисков в отношении портфелей отдельных финансовых инструментов и посредством установления лимитов позиций по эмитентам, срокам и конкретным инструментам. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

В силу характера своей основной деятельности Банк активно не вовлечен в осуществление торговых операций. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных форвардов, опционов и свопов.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения, может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительного кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности доходов /расходов Банка к возможному изменению процентных ставок при неизменности всех остальных переменных.

Анализ чувствительности представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих в течение отчетного года в портфеле Банка. Анализ чувствительности показывает, на какую сумму изменился бы чистый процентный доход, если бы соответствующая базовая ставка (MosPrime, LIBOR) отличалась от ее фактического значения на каждую дату пересмотра ставки в течение отчетного года.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого
		процентного дохода
		<u>2007 г.</u>
Руб.	100	7 189
Доллары США	75	4 088
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого
		процентного дохода
		<u>2007 г.</u>
Руб.	150	(10 784)
Доллары США	125	(6 814)
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого
		процентного дохода
		<u>2006 г.</u>
Руб.	100	8 377
Доллары США	100	-
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого
		процентного дохода
		<u>2006 г.</u>
Руб.	100	(8 377)
Доллары США	100	-

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента вследствие колебания курсов иностранных валют. Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств.

Согласно нормативным документам ЦБ РФ, размер открытой валютной позиции не должен превышать 10% собственного капитала Банка, а совокупная позиция по всем валютам и не должна превышать 20% собственного капитала Банка. Банк осуществляет управление валютным риском путем установления лимитов по открытым валютным позициям. Прогнозируя тенденции изменения валютного курса и волатильности российского рубля по отношению к иностранным валютам, Банк минимизирует риск возникновения существенных убытков от изменения курсов валют. Лимиты определяются для каждой валюты и для суммарной валютной позиции с целью ограничения размера валютного риска. Управление валютным риском осуществляется на ежедневной основе. Банк не имеет спекулятивных лимитов по операциям в иностранной валюте.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2007 и 2006 года по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния на отчет о прибылях и убытках возможного изменения курсов валют по отношению к российскому рублю (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса), при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные значения в таблице показывают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата или капитала Банка, а положительные суммы показывают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2007 г.		2006 г.	
Доллары США	4,2%	(5 222)	3,7%	(305)
Доллары США	-5,8%	7 212	-5,3%	437
Евро	3,2%	(1 200)	3,9%	181
Евро	-5,4%	2 025	-6,1%	(283)

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск снижения рентабельности Банка вследствие того, что его клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых потребительских кредитов в общем объеме предоставленных кредитов является несущественной. По отдельным видам кредитных продуктов Банк взимает комиссию за досрочное погашение в случае досрочного погашения таких кредитов в течение трех месяцев после их выдачи. Банк не принимает активного участия в ипотечном кредитовании и не имеет существенного кредитного риска перед заемщиками или группой связанных заемщиков в силу специфики потребительского кредитования, что также снижает риск досрочного погашения.

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск потерь, возникающих в результате несовершенства или ошибок персонала, сбоев во внутренних бизнес-процессах и систем, а также вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски. Банк регулярно осуществляет мониторинг операционных рисков и рисков, существенно влияющих на размер операционных убытков. Адекватная система управления операционным риском требует наличия эффективного процесса мониторинга. Регулярный мониторинг позволяет выявлять и устранять упущения в политиках Банка, а также в бизнес-процессах и процедурах. Целью своевременного выявления и устранения таких упущений является снижение вероятности, частоты и существенности случаев наступления убытков.

Политика управления операционными риском Банка и средства внутреннего контроля являются неотъемлемой частью процесса разработки новых продуктов в Банке. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования на потенциальные риски Банк способен управлять такими рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2007г.	Справедливая стоимость 2007г.	Неотра- женная прибыль / (убыток) 2007г.	Балансовая стоимость 2006г.	Справедливая стоимость 2006г.	Неотра- женная прибыль / (убыток) 2006г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 906 887	4 906 887	-	771 181	771 181	-
Средства в кредитных организациях	610 607	610 607	-	309 836	309 836	-
Кредиты клиентам	38 423 609	38 264 379	(159 230)	12 159 925	12 159 925	-
Прочие активы	256 707	256 707	-	139 795	139 795	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	123 101	123 101	-	349 951	349 951	-
Средства клиентов	15 084 990	15 084 990	-	3 037 311	3 037 311	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 470 156	16 852 575	617 581	7 119 115	7 119 115	-
Прочие заемные средства	4 412 363	4 412 363	-	845 305	845 305	-
Прочие обязательства	811 502	811 502	-	263 057	263 057	-
Итого неотраженные изменения нереализованной справедливой стоимости			458 352			-

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств по договорным срокам погашения с отчетной даты. Информация о договорных недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам Банка раскрыта в Примечании 22 "Управление рисками".

	2007 г.							С неопределенным сроком погашения	Итого
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	4 906 887	-	-	-	4 906 887	-	-	-	4 906 887
Средства в кредитных организациях	-	-	49 329	-	49 329	-	-	561 278	610 607
Кредиты клиентам	689 150	2 703 277	5 075 279	15 280 737	23 748 443	14 609 659	65 507	14 675 166	38 423 609
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	931 421	931 421
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	336 493	336 493
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	59 860	59 860
Прочие активы	-	84 195	113 381	51 482	249 058	7 649	-	7 649	256 707
	5 596 037	2 787 472	5 237 989	15 332 219	28 953 717	14 617 308	65 507	14 682 815	45 525 584
Обязательства:									
Средства кредитных организаций	-	-	123 101	-	123 101	-	-	-	123 101
Средства клиентов	4 264 589	3 271 908	2 415 304	5 133 189	15 084 990	-	-	-	15 084 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	627 581	1 331 289	6 563 995	8 522 865	8 947 291	-	8 947 291	17 470 156
Прочие заемные средства	-	-	735 783	3 579 688	4 315 471	96 892	-	96 892	4 412 363
Прочие обязательства	13 355	60 704	568 768	167 453	810 280	1 222	-	1 222	811 502
	4 277 944	3 960 193	5 174 245	15 444 325	28 856 707	9 045 405	-	9 045 405	37 902 112
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 318 093	(1 172 721)	63 744	(112 106)	97 010	5 571 903	65 507	5 637 410	7 623 472
<i>Накопленное расхождение</i>	<i>1 318 093</i>	<i>145 372</i>	<i>209 116</i>	<i>97 010</i>	<i>-</i>	<i>5 668 913</i>	<i>5 734 420</i>	<i>-</i>	<i>7 623 472</i>

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

24. Анализ сроков погашения (продолжение)

	2006 г.									
	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуточный итог более 12 месяцев	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	771 181	-	-	-	771 181	-	-	-	-	771 181
Средства в кредитных организациях	95 044	-	-	-	95 044	-	-	-	214 792	309 836
Кредиты клиентам	579 215	158 567	377 858	4 681 730	5 797 370	6 264 784	97 771	6 362 555	-	12 159 925
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	374 844	374 844
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	187 877	187 877
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	226 186	226 186
Прочие активы	2 691	69 239	32 284	17 405	121 619	14 938	-	14 938	3 238	139 795
	1 448 131	227 806	410 142	4 699 135	6 785 214	6 279 722	97 771	6 377 493	1 006 937	14 169 644
Обязательства:										
Средства кредитных организаций	-	270 564	79 387	-	349 951	-	-	-	-	349 951
Средства клиентов	889 560	-	2 052 351	95 400	3 037 311	-	-	-	-	3 037 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 438 856	4 438 856	2 680 259	-	2 680 259	-	7 119 115
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	845 305	-	845 305	-	845 305
Прочие обязательства	495	25 320	180 309	-	206 124	11 711	-	11 711	45 222	263 057
	890 055	295 884	2 312 047	4 534 256	8 032 242	3 537 275	-	3 537 275	45 222	11 614 739
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам	558 076	(68 078)	(1 901 905)	164 879	(1 247 028)	2 742 447	97 771	2 840 218	961 715	2 554 905
Накопленное расхождение	558 076	489 998	(1 411 907)	(1 247 028)	-	1 495 419	1 593 190	-	2 554 905	-

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

24. Анализ сроков погашения (продолжение)

Чистые активы, принадлежащие участнику, подлежат выплате не позднее чем через шесть месяцев после окончания года, в котором было принято участником решение о выходе из компании в одностороннем порядке (Примечание 16). Тем не менее, на российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения. Таким образом, фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в категорию "до востребования".

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на 31 декабря 2007 и 2006 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2007 и 2006 годы представлены ниже:

	2007 г.		2006 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты - входящий остаток	-	-	-	7 104
Денежные средства и их эквиваленты размещенные	-	4 782 229	-	1 017 482
Денежные средства и их эквиваленты выданные	-	(3 875 746)	-	(1 024 586)
Денежные средства и их эквиваленты - исходящий остаток	-	906 483	-	-
Средства в кредитных организациях - входящий остаток	-	-	-	-
Размещено на депозитных средствах в кредитных организациях	-	207 290	-	-
Выдано со счетов кредитных организаций	-	(157 960)	-	-
Средства в кредитных организациях	-	49 330	-	-
Кредиты клиентам - входящий остаток	10 880	-	2 037	-
Кредиты клиентам выданные	4 015	39 896	13 075	761 166
Кредиты клиентам погашенные	(9 904)	(39 896)	(4 252)	(761 166)
Кредиты клиентам - исходящий остаток	4 991	-	10 880	-
За вычетом резерва на обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток, нетто	4 991	-	10 880	-
Прочие активы - входящий остаток	-	150	-	150
Прочие активы выпущенные	160	32 791	-	14 276
Прочие активы погашенные	(160)	(16 078)	-	(14 276)
Прочие активы - исходящий остаток	-	16 663	-	150
Средства клиентов - входящий остаток	672	2 288 030	20	284 119
Размещено на счетах клиентов	35 672	43 727 804	31 037	10 438 502
Выдано со счетов клиентов	(35 976)	(39 356 396)	(30 405)	(8 434 591)
Средства клиентов - исходящий остаток	368	6 659 438	672	2 288 030
Выпущенные долговые ценные бумаги - входящий остаток	-	-	-	1 008 315
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода	-	1 856 553	-	277 282
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	-	-	-	(1 285 597)
Выпущенные долговые ценные бумаги - исходящий остаток	-	1 856 553	-	-
Прочие заемные средства - входящий остаток	-	-	-	-
Размещено прочих заемных средств	-	282 128	-	-
Выдано со счетов прочих заемных средств	-	-	-	-
Прочие заемные средства - исходящий остаток	-	282 128	-	-
Прочие обязательства - входящий остаток	-	-	-	-
Прочие обязательства выпущенные	-	59 466	-	-
Прочие обязательства погашенные	-	-	-	-
Прочие обязательства - исходящий остаток	-	59 466	-	-
Процентные доходы	1 015	3 006	544	3 311
Процентные расходы	-	(237 641)	-	(149 841)
Договорные обязательства и гарантии полученные	-	5 514 277	-	7 119 115
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (операции по покупке-продаже)	-	(92 128)	-	-
Общесистемные, административные и операционные расходы	-	(16 078)	-	(14 276)

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В августе 2007 года Банк подписал с одной из связанных сторон следующие договоры: кредитный договор на привлечение средств и два договора на предоставление обеспечения по траншам, которые должен получить Банк. По условиям этих договоров после получения средств от кредитора Банк должен будет передать в залог часть своего кредитного портфеля, при этом сумма переданных в залог активов должна быть постоянно равной доле суммарного кредитного портфеля, финансируемой за счет привлеченных по данному договору кредитных средств. На 31 декабря 2007 года по указанному кредитному договору Банк получил транш в сумме 7 800 тыс. евро (Примечание 7, 15).

Более подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечаниях 5, 6, 7, 11, 13, 14 и 15.

В 2007 и 2006 годах вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включало в себя следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	109 375	31 290
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	795	454
Итого вознаграждение основным руководящим сотрудникам	110 170	31 744

26. События после отчетной даты

5 и 6 февраля 2008 года Банк реализовал компании Renaissance Securities (Cyprus) Ltd., являющейся связанной стороной, два дисконтных векселя общей номинальной стоимостью 53 410 тыс. долл. США. Эффективная процентная ставка по данным векселям составляет 10,8% годовых, а срок погашения наступает 5 февраля 2011 года.

10 января 2008 года и 1 февраля 2008 года Банк получил финансовые средства на общую сумму 20 000 тыс. Долл. США путем двух выпусков кредитных нот, организованных через компанию специального назначения EMIS Finance B.V. Процентная ставка по указанным нотам составляет 12,0% годовых, срок погашения наступает 10 января и 1 февраля 2009 года, соответственно.

Банк получил лицензии участника рынка ценных бумаг (брокерская, дилерская и депозитарная деятельность), выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

27. Сегментная отчетность

В соответствии с МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность", Банк обязан раскрывать информацию о своих отраслевых и географических сегментах. Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – "Розничные банковские услуги". Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

28. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий, роста бизнеса и параметров риска своей деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может привлечь новый капитал, вернуть капитал участнику или выпустить долговые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2007 и 2006 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленный минимальный лимит.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

28. Управление капиталом (продолжение)

Банк регулярно рассчитывает отношение чистых активов, принадлежащих участнику ("чистые активы"), к активам, взвешенным с учетом риска, рассчитанным в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году (с учетом последующих изменений, касающихся учета рыночного риска). Основная часть чистых активов Банка представлена чистыми активами, принадлежащими участнику. Дополнительная часть чистых активов Банка равна нулю.

В таблице ниже представлены основные компоненты чистых активов Банка на 31 декабря 2007 и 2006 годов:

	На 31 декабря	
	2007 г.	2006 г.
Активы, взвешенные с учетом риска	44 428 214	14 140 650
Основная часть чистых активов	7 623 472	2 554 905
Итого чистые активы	7 623 472	2 554 905
Коэффициент основной части чистых активов	17,2%	18,1%
Отношение чистых активов, принадлежащих участнику, к активам, взвешенным с учетом риска	17,2%	18,1%

Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за отчетный квартал.

6

142301	0	0	0	0	0	0	51	0	51	51	0	51
142303	150000	0	150000	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0
142304	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000
142305	25000	0	25000	0	0	0	50000	0	50000	75000	0	75000
142504	0	512809	512809	0	16124	16124	0	11604	11604	0	508289	508289
142505	0	242608	242608	0	22806	22806	0	2249112	2249112	0	2468914	2468914
143802	0	0	0	738357	0	738357	738357	0	738357	0	0	0
144004	0	1372622	1372622	0	1384002	1384002	0	11380	11380	0	0	0
144005	0	3837630	3837630	0	144764	144764	590000	1474132	2064132	590000	5166998	5756998
144006	3290000	8283065	11573065	0	260435	260435	0	187425	187425	3290000	8210055	11500055
145515	1748319	0	1748319	33212	0	33212	154996	0	154996	1870103	0	1870103
145818	2718066	0	2718066	52875	0	52875	315547	0	315547	2980738	0	2980738
145918	34102	0	34102	59	0	59	11348	0	11348	45391	0	45391
147407	0	0	0	17307259	19110621	36417880	17307259	19110621	36417880	0	0	0
147411	0	2687	0	1889	0	1889	431	0	431	1229	0	1229
147416	345	93	438	2610983	93	2611076	2611062	0	2611062	424	0	424
147422	3	0	3	8247	0	8247	8255	0	8255	11	0	11
147425	347092	0	347092	26790	0	26790	50745	0	50745	371047	0	371047
147426	174922	424755	899577	422967	449593	872560	201988	153248	355237	253943	128411	382354
150120	0	0	0	3548	0	3548	4786	0	4786	1238	0	1238
152005	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
152006	3000000	0	3000000	0	0	0	4000000	0	4000000	7000000	0	7000000
152303	59124	0	59124	0	0	0	454	0	454	59124	0	59124
152304	12355	120865	133220	0	123439	123439	1	2574	2575	12356	0	12356
152306	0	1263994	1263994	0	39743	39743	0	28601	28601	0	1252852	1252852
152406	0	0	0	0	120675	120675	0	120675	120675	0	0	0
152501	92559	0	92559	0	0	0	62504	0	62504	155063	0	155063
160301	115022	0	115022	74090	0	74090	139212	0	139212	180144	0	180144
160305	68	0	68	218029	0	218029	218113	0	218113	152	0	152
160307	17	0	17	1869	12	1881	1878	16	1894	26	4	30
160309	1778	0	1778	6505	0	6505	1056	0	1056	1056	0	1056
160311	72641	0	72641	265637	0	265637	284197	0	284197	91201	0	91201
160313	140	15816	15956	512	4059	4571	543	3924	4467	171	15681	15852
160322	347	0	347	140460	0	140460	140322	0	140322	209	0	209
160324	2428	0	2428	1640	0	1640	788	0	788	788	0	788
160601	271980	0	271980	0	0	0	19735	0	19735	291715	0	291715
160903	2239	0	2239	0	0	0	393	0	393	2632	0	2632
170601	9742328	0	9742328	3380	0	3380	2121167	0	2121167	11860115	0	11860115
170602	0	0	0	4546	0	4546	4546	0	4546	0	0	0
170603	2977766	0	2977766	0	0	0	673733	0	673733	3651499	0	3651499
170605	927	0	927	2	0	2	25	0	25	950	0	950
Итого по пассиву (баланс)												
153157625	19596218	72753843	51324841	25604630	76929471	54193325	27349787	81543312	56026109	21341375	77367484	

В. Счета доверительного управления

Актив												
180201	54734	57912	112646	16110	1311	17421	5666	8656	14322	65178	50567	115745
180501	1310100	0	1310100	1445850	0	1445850	1310100	0	1310100	1445850	0	1445850
180601	20479	0	20479	14026	0	14026	27648	0	27648	6857	0	6857
180801	232532	279	232532	162911	7	162918	137390	9	137399	258054	277	258331
180901	0	0	0	16314	0	16314	16314	0	16314	0	0	0
181001	2729	0	2729	15739	0	15739	7400	0	7400	11068	0	11068
Итого по активу (баланс)												
1620575	58191	1678766	1670950	1318	1672268	1504518	8665	1513183	1787007	50844	1837851	
Пассив												
185101	1561962	0	1561962	0	0	0	150994	0	150994	1712956	0	1712956
185201	645	0	645	2053	0	2053	2265	0	2265	857	0	857
185401	0	0	0	16131	0	16131	16131	0	16131	0	0	0
185501	116159	0	116159	805	0	805	8684	0	8684	124038	0	124038
Итого по пассиву (баланс)												
1678766	0	1678766	18989	0	18989	178074	0	178074	1837851	0	1837851	

В. Внебалансовые счета

Актив												
190701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
190902	866	0	866	0	0	0	0	0	0	866	0	866
191202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
191207	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	0	1
191414	1651664	2367	1654031	1786556	54	178710	51545	75	51620	1778775	2346	1781121
191604	1175329	89	1175418	205586	75	205661	98460	162	98222	1282855	2	1282857
191704	219867	4	219871	15293	0	15293	1398	0	1398	233762	0	233766
191802	1180447	60	1180507	55034	1	55035	6787	1	6788	1228694	60	1228754
191803	284	0	284	0	0	0	0	0	0	284	0	284
199998	26930609	0	26930609	3494464	0	3494464	1725279	0	1725279	28699794	0	28699794
Итого по активу (баланс)												
31159068	2520	31161588	3949034	130	3949164	1883070	238	1883308	33225032	2412	33227444	
Пассив												
191004	0	0	0	1490	0	1490	1490	0	1490	0	0	0
191312	16368488	0	16368488	475225	0	475225	1541215	0	1541215	17434478	0	17434478
191317	9925649	0	9925649	1228254	0	1228254	1847897	0	1847897	10545292	0	10545292
191507	363096	0	363096	20425	0	20425	103977	0	103977	719648	0	719648
191508	376	0	376	0	0	0	0	0	0	376	0	376
199999	4230979	0	4230979	115557	0	115557	412228	0	412228	4527650	0	4527650
Итого по пассиву (баланс)												
31161588	0	31161588	1840951	0	1840951	3906807	0	3906807	33227444	0	33227444	

Г. Срочные сделки

Актив												
193001	0	0	0	945045	0	945045	945045	0	945045	0	0	0
193002	0	0	0	3070431	0	3070431	3070431	0	3070431	0	0	0
193301	0	0	0	0	9361108	9361108	0	9361108	9361108	0	0	0
193302	0	650112	650112	0	9765978	9765978	0	9299823	9299823	0	1116267	1116267
193303	0	7454759	7454759	0	6114115	6114115	0	9932992	9932992	0	3635882	3635882
193304	0	473318	473318	0	7913098	7913098	0	4867821	4867821	0	3518595	3518595
193306	0	0	0	0	7467647	7467647	0	7467647	7467647	0	0	0
193307	0	7099977	7099977	0	8220191	8220191	0	7288157	7288157	0	1642011	1642011
193308	0	6535930	6535930	0	9099329	9099329	0	8363496	8363496	0	7271763	7271763
193309	0	946636	946636	0	9004333	9004333	0	9012677	9012677	0	938292	938292
193310	0	584548	584548	0	13227	13227	0	18380	18380	0	579395	579395
193801	309131	0	309131	616263	0	616263	695389	0	695389	230005	0	230005
Итого по активу (баланс)												
309131	17355280	17664411	4631739	66959026	71590765	4710865	65612101	70322966	230005	18702205	18932210	
Пассив												
196001	0	0	0	0	949916	949916	0	949916	949916	0	0	0
196002	0	0	0	0	3078322	3078322	0	3078322	3078322	0	0	0
196301	0	0	0	9357725	0	9357725	9357725	0	9357725	0	0	0
196302	652350	0	652350	9357725	0	9357725	9832977	0	9832977	1127602	0	1127602
196303	7515375	0	7515375	9832977	0	9832977	6009315	0	6009315	3691713	0	3691713
196304	475600	0	475600	4819315	0	4819315	7883540	0	7883540	3539825	0	3539825
196306	0	0	0	7439744	0	7439744	7439744	0	7439744	0	0	0
196307	714000	0	714000	7439744	0	7439744	8392594	0	8392594	1666850	0	1666850
196308	6725744	0	6725744	8392594	0	8392594	9001670	0	9001670	7334820	0	7334820
196309	951200	0	951200	9001670	0	9001670	8990230	0	8990230	939760	0	939760
196310	629850	0	629850	0	0	0	629850	0	629850	0	0	0
196801	292	0	292	403577	0	403577	405075	0	405075	1790	0	1790
Итого по пассиву (баланс)												
17664411	0	17664411	66045071	4028238	70073309	67312870	4028238	71341108	18932210	0	18932210	

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	Основной	Регистрационный	БИК
		государственный	номер / поряд-	
		регистрационный номер	ковый номер	
45296559000	55000731	1027739586291	3354	044599409

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
КБ РЕНЕССАНС КАПИТАЛ (ООО)

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

Код формы 0409102

Квартальная

тыс. руб.

В п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в экв. валюты и драг. металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	01	01	01
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	01	01	01
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	01	01	01
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	01	01	01
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	01	01	01
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	01	01	01
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	01	01	01
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	01	01	01
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	01	01	01
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	01	01	01
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	01	01	01
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	01	01	01
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	01	01	01
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	01	01	01
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	39367251	991	39368241
16	Кредитным лицам - нерезидентам	11116	01	01	01
17	Финансовым организациям - нерезидентам	11117	01	01	01
18	Кредитным организациям	11118	61	351	411
19	Банкам-нерезидентам	11119	17531	01	17531
	Итого по символам 11101-11119	0	39384841	1341	39386181
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфину России	11201	01	01	01
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	01	01	01
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	01	01	01
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	01	01	01
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	01	01	01
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	01	01	01
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	01	01	01
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	01	01	01
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	01	01	01
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	01	01	01
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	01	01	01
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	01	01	01
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	01	01	01
14	Кредитным лицам - нерезидентам	11214	01	01	01
15	Кредитным организациям	11215	01	01	01
16	Банкам-нерезидентам	11216	01	01	01
17	В Банке России	11217	01	01	01
	Итого по символам 11201-11217	0	01	01	01
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	01	01	01
2	В кредитных организациях	11302	3181	61	3241
3	В банках-нерезидентах	11303	24791	207291	232081
	Итого по символам 11301-11303	0	27971	207351	235321
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	01	01	01
2	В кредитных организациях	11402	01	01	01
3	В банках-нерезидентах	11403	01	01	01
	Итого по символам 11401-11403	0	01	01	01
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	01	01	01
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	01	01	01
3	Банка России	11503	01	01	01
4	Кредитных организаций	11504	294261	01	294261
5	Прочие долговые обязательства	11505	01	01	01
6	Иностранного государства	11506	01	01	01
7	Банков-нерезидентов	11507	01	01	01
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	01	01	01
	Итого по символам 11501-11508	0	294261	01	294261
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	01	01	01
2	Органов власти субъектов Российской Федерации	11602	01	01	01

	и органов местного самоуправления				
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	39707071	20869	39915761
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	1003706	0	1003706
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	286436	0	286436
	Итого по символам 12101-12102	0	1290142		1290142
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	269309	x	269309
	Итого по символу 12201	0	269309	x	269309
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	0	0	0
	Итого по символу 12301	0	0	0	0
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	3866	0	3866
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401-12406	0	3866	0	3866
	Итого по разделу 2	0	1563317	0	1563317
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 раздела)	0	5534024	20869	5554893
	В. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	8134	x	8134
5	Прочих ценных бумаг	13105	0	x	0
6	Иностраных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	8134		8134
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	8134	0	8134
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организаций	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	3651499	x	3651499
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0

	Итого по символам 15101-15103	0	3651499	х	3651499
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделенных от основного договора (балансовый счет В 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет В 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	х	0
2	От изменения валютного курса	15202	950	х	950
3	От изменения индекса цен	15203	0	х	0
4	От изменения других переменных	15204	0	х	0
	Итого по символам 15201-15204	0	950	х	950
	Итого по разделу 5	0	3652449	х	3652449
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетов (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	635081	1247	636328
	Итого по символам 16201-16203	0	635081	1247	636328
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	147	0	147
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	х	0
3	От досрочки основных средств после их уценки	16303	0	х	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	2099870	х	2099870
6	Прочие операционные доходы	16306	4795	3689	8484
	Итого по символам 16301-16306	0	2104812	3689	2108501
	Итого по разделу 6	0	2739893	4936	2744829
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		6400476	4936	6405412
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	369839	0	369839
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	369839	0	369839
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	39033	0	39033
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	27	0	27
	Итого по символам 17201-17203	0	39060	0	39060
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховых компаний	17302	0	0	0
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	3143350	10	3143360
	Итого по символам 17301-17306	0	3143350	10	3143360
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	3552249	10	3552259
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	15486749	25815	15512564
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	18512	14387	32899
3	Банков-нерезидентов	21103	95179	7163	102342
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	113691	21550	135241
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	3934	0	3934
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	17247	0	17247
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	96	96
	Итого по символам 21201-21214	0	21181	96	21277
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной собственности	21308	0	0	0

9	дарственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21311	219216	80951	227311
12	Негосударственных финансовых организаций	21312	337749	44341	382090
13	Негосударственных коммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Негосударственных некоммерческих организаций	21314	0	24149	24149
15	Кредитных лиц - нерезидентов	21315	0	0	0
16	Кредитных организаций	21316	0	0	0
17	Банков-нерезидентов	21317	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
0	Итого по символам 21301-21317	0	556951	765951	633550
4	По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	1816	0	1816
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Кредитных лиц - нерезидентов	21414	655252	255082	910334
15	Кредитных организаций	21415	378	0	378
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
0	Итого по символам 21401-21417	0	657446	255082	912528
5	По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
0	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
6	По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	3215	18	3233
2	Нерезидентов	21602	0	0	0
0	Итого по символам 21601-21602	0	3215	18	3233
7	По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
0	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
8	По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	191711	0	191711
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	908	63796	64704
0	Итого по символам 21801-21804	0	192619	63796	256415
0	Итого по разделу 1	0	1545117	417127	1962244
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	970056	x	970056
0	Итого по символу 22101	0	970056	x	970056
2	Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
0	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
0	Итого по разделу 2	0	970056	0	970056
0	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	2515173	417127	2932300
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
1	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	31099	x	31099
5	Прочих ценных бумаг	23105	0	x	0
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	2225	0	2225
0	Итого по символам 23101-23109	0	33324	0	33324
2	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	19386	10525	29911
0	Итого по символу 23201	0	19386	10525	29911
0	Итого по разделу 3	0	52710	10525	63235
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
1	Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет В 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет В 70707)	24101	1126	x	1126
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет В 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет В 70708)	24102	2923061	x	2923061
3	Драгоценных металлов (балансовый счет В 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет В 70709)	24103	0	x	0

отчета - балансовый счет № 70709)					
Итого по символам 24101-24103		0	2924187	x	2924187
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, изотехнических от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	95	x	95
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	95	x	95
Итого по разделу 4		0	2924282	x	2924282
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по расчетам (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
Итого по символам 25101-25105		0	0	0	0
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-налоговое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	5803	75	5878
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	62008	6371	68379
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	18	0	18
6	По другим операциям	25206	16303	0	16303
Итого по символам 25201-25206		0	84132	6446	90578
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	4483482	x	4483482
3	Прочие операционные расходы	25303	701085	18403	719488
Итого по символам 25301-25303		0	5184567	18403	5202970
Итого по разделу 5		0	5268699	24849	5293548
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1182090	0	1182090
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	250290	0	250290
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	2118	0	2118
Итого по символам 26101-26104		0	1434498	0	1434498
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	112691	x	112691
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	1819	x	1819
Итого по символам 26201-26203		0	114510	x	114510
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	13406	0	13406
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	112044	0	112044
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	164197	0	164197
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	44793	3430	48223
5	По списанию стоимости нематериальных запасов	26305	87435	x	87435
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	683	x	683
Итого по символам 26301-26307		0	422558	3430	425988
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	702	5	707
2	Служебные командировки	26402	24641	101	24742
3	Охрана	26403	14990	0	14990
4	Ремонт	26404	64894	0	64894
5	Представительские расходы	26405	16	0	16
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	116604	5372	121976
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	1453	0	1453
8	Аудит	26408	5323	0	5323
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	18101	0	18101
11	Налоги и сборы, основные на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	339972	656	340628
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	325205	6834	332039
Итого по символам 26401-26412		0	911901	12968	924869
Итого по разделу 6		0	2883467	16398	2899865
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	11129158	51772	11180930
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	2605	0	2605
Итого по символам 27101-27103		0	2605	0	2605
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	6041	0	6041
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	121	0	121
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	102	0	102
Итого по символам 27201-27203		0	6264	0	6264
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по инвентаризации признаков подделки денежных знаков	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0

5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	25	0	25
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	9863	0	9863
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	9000	849	9849
Итого по символам 27301-27308			18888	849	19737
Итого по разделу 7		0	27757	849	28606
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	27757	849	28606
Раздел 9. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
1	Сумм, списание со счета В 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражаются в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101	0	x	0
Итого по символу 28101		0	0	x	0
Итого по разделу 8		0	0	x	0
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	13672088	469748	14141836
III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ					
Итого результат по отчету					
1.	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	1814661	0	1370728
2.	Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	443933	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	0
б) убыток	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Зам. Председателя Правления Банка

Балок В.В.

Главный бухгалтер

Марыина Л.Б.

М.П.

Исполнитель Синицина О.В.
Телефон: 783-46-00-доб.1401

09.07.2008

Контрольная сумма формы : 50881
Версия программы (.СХБ): 15.04.2007
Версия описателей (.РАК): 30.06.2008

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

Непроаудированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность

За три месяца по 31 марта 2008 года

с Заключением независимых аудиторов по результатам
обзорной проверки промежуточной сокращенной
финансовой отчетности

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

За три месяца по 31 марта 2008 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный баланс	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	4
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	6

Заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участнику и Совету директоров
Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной
ответственностью) -

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - "Банк") на 31 марта 2008 года, которая включает промежуточный сокращенный баланс по состоянию на 31 марта 2008 года и соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках, об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и о движении денежных средств за три месяца по указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (далее - "МСФО (IAS) 34"). Мы несем ответственность за формирование мнения о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзора

Мы провели нашу обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение бесед с персоналом, в основном из числа лиц, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. По своему объему обзорная проверка существенно уступает аудиту, проводимому в соответствии с Международными стандартами аудита и, соответственно, не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы выявили все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены нами в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе нашей обзорной проверки мы не выявили фактов, которые позволяли бы нам считать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34.



4 июля 2008 года

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Промежуточный сокращенный баланс

На 31 марта 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	На 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)	На 31 декабря 2007 г. (Проаудир.)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 455 287	4 906 887
Средства в кредитных организациях	6	1 058 791	610 607
Кредиты клиентам	7	44 128 602	38 423 609
Основные средства		929 679	931 421
Нематериальные активы		361 820	336 493
Отложенный налоговый актив		—	59 860
Прочие активы	9	210 771	256 707
Итого активов		49 144 950	45 525 584
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	2 010 357	123 101
Средства клиентов	11	16 481 816	15 084 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	17 102 512	17 470 156
Прочие заемные средства	13	4 371 028	4 412 363
Прочие обязательства	9	1 127 346	811 502
Отложенные налоговые обязательства		82 456	—
Итого обязательств, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику		41 175 515	37 902 112
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	14	501 000	501 000
Дополнительный оплаченный капитал	14	7 736 226	7 736 226
Накопленный дефицит		(267 791)	(613 754)
Итого чистых активов, принадлежащих участнику		7 969 435	7 623 472
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		49 144 950	45 525 584

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.В. Балюк

Л.Б. Марфина

4 июля 2008 года

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 6-29 являются неотъемлемой частью
настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках
За три месяца по 31 марта 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 31 марта	
		2008 г.	2007 г.
		<i>(Непроаудир.)</i>	<i>(Непроаудир.)</i>
Кредиты клиентам		2 591 748	1 013 363
Средства в кредитных организациях		15 830	2 484
Процентные доходы		2 607 578	1 015 847
Выпущенные долговые ценные бумаги		(455 376)	(201 855)
Средства клиентов		(247 341)	(58 253)
Прочие заемные средства		(116 068)	(27 047)
Средства кредитных организаций		(26 898)	(5 422)
Процентные расходы		(845 683)	(292 577)
Чистый процентный доход		1 761 895	723 270
Резерв под обесценение кредитов	7	(1 038 224)	(550 385)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов		723 671	172 885
Комиссионные доходы		876 600	294 595
Комиссионные расходы		(93 971)	(39 554)
Чистые комиссионные доходы		782 629	255 041
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		384 711	41 294
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- курсовые разницы		652 325	8 169
- операции по купле-продаже		(702 638)	(6 305)
Прочие доходы /(расходы)		(6 115)	11 785
Прочие непроцентные доходы		328 283	54 943
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом		(792 016)	(335 965)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы		(378 560)	(188 901)
Износ и амортизация		(102 287)	(37 653)
Налоги, кроме налога на прибыль		(73 441)	(30 712)
Прочие непроцентные расходы		(1 346 304)	(593 231)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль		488 279	(110 362)
(Расход) / экономия по налогу на прибыль	8	(142 316)	16 721
Чистая прибыль / (убыток) за период до операций с участником		345 963	(93 641)

Прилагаемые примечания на страницах 6-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах,
принадлежащих участнику

За три месяца по 31 марта 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленный дефицит	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 31 декабря 2007 г.	501 000	7 736 226	(613 754)	7 623 472
Чистый убыток за период до операций с участником (Непроаудир.)	—	—	345 963	345 963
На 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)	501 000	7 736 226	(267 791)	7 969 435
	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленный дефицит	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 31 декабря 2006 г.	501 000	2 913 400	(859 495)	2 554 905
Увеличение дополнительного оплаченного капитала (Прим. 14) (Непроаудир.)	—	542 500	—	542 500
Чистый убыток за период до операций с участником (Непроаудир.)	—	—	(93 641)	(93 641)
На 31 марта 2007 г. (Непроаудир.)	501 000	3 455 900	(953 136)	3 003 764

Прилагаемые примечания на страницах 6-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 За три месяца по 31 марта 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За три месяца по 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)	2007 г. (Непроаудир.)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистая прибыль / (убыток) за период до операций с участником		345 963	(93 641)
Корректировки:			
Износ и амортизация		102 287	37 653
Резерв под обесценение кредитов	7	1 038 224	550 385
Начисленные проценты по средствам в кредитных организациях		401	181
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов		184 308	(21 481)
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций		23 081	(2 319)
Начисленные проценты по кредитам клиентам		318 867	(205 443)
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		302 242	5 580
Начисленные процентные расходы по прочим заемным средствам		86 675	6 796
Начисленные расходы		64 476	119 970
Расход / (экономия) по отложенному налогу	8	142 316	(16 721)
Начисленные доходы за вычетом расходов по срочным сделкам		293 884	242
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(652 325)	(8 169)
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах		2 250 399	373 033
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Кредиты клиентам		(7 062 132)	(3 226 736)
Средства в кредитных организациях		(454 639)	8 105
Прочие активы		(3 336)	49 679
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства кредитных организаций		1 871 960	34 003
Средства клиентов		1 392 769	(713 657)
Прочие обязательства		36 335	(16 877)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности		(1 968 644)	(3 492 450)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(80 401)	(67 423)
Приобретение нематериальных активов		(67 520)	(36 425)
Выбытие основных средств		683	34
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		(147 238)	(103 814)

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
(продолжение)

	Прим.	За три месяца по 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)	2007 г. (Непроаудир.)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение дополнительного оплаченного капитала	14	—	542 500
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 567 764	2 000 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 792 333)	—
Поступления от привлечения прочих заемных средств		710 343	645 887
Погашение прочих заемных средств		(724 533)	—
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности		(238 759)	3 188 387
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(96 959)	(2 621)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(2 451 600)	(410 498)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	5	4 906 887	771 181
Денежные средства и их эквиваленты на 31 марта	5	2 455 287	360 683
Дополнительная информация:			
Процентные доходы полученные		1 968 592	667 151
Процентные расходы оплаченные		281 714	309 058

Прилагаемые примечания на страницах 6-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
За три месяца по 31 марта 2008 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - "Банк") был создан 24 ноября 2000 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. В марте 2004 года Банк получил разрешение Центрального банка Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ") на изменение своего наименования с Коммерческий банк "Казначей" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью).

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной ЦБ РФ 30 марта 2004 года, в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию участника рынка ценных бумаг (осуществление доверительной деятельности) № 077-10123-001000, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 24 апреля 2007 года, а также лицензии участника рынка ценных бумаг (осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности), выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 29 января 2008 года.

С 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 400 руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В феврале 2007 года агентство Fitch присвоило Банку кредитный рейтинг В-/стабильный, а в августе 2007 года агентство Rus-Rating присвоило Банку рейтинг ВВ-/стабильный. В мае 2007 года агентство Moody's изменило кредитный рейтинг Банка с В2/стабильный (присвоенного в декабре 2006 года) на В1/стабильный. В мае 2007 года агентство Standard & Poor's присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг контрагента В-/стабильный, краткосрочный рейтинг С и национальный рейтинг ruBBB.

В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд "Ренессанс Кредит".

Банк является дочерней компанией ООО "Казначей-Финансинвест" (далее - "Компания"), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 года, которому принадлежит 100% долей Банка.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

В декабре 2003 года в связи с изменением состава участников, Компания вошла в состав финансовой группы "Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование" (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – "Группа"), включающей компании, зарегистрированные в Нидерландах, на Нидерландских Антильских островах и в Российской Федерации. Холдинговой компанией Группы стала "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед" (Renaissance Capital International Services Limited), зарегистрированная в соответствии с законодательством Бермудских островов 26 июня 2003 года. Материнской компанией Группы является "Эпплби Траст (Бермуда) Лимитед" (Appleby Trust (Bermuda) Limited). Окончательный косвенный контроль над Группой фактически осуществляют акционеры компании "Ренессанс Холдингз Менеджмент Лимитед" (Renaissance Holdings Management Limited). 99,9% капитала "Ренессанс Холдингз Менеджмент Лимитед" (далее - "РХМЛ") принадлежит руководству и сотрудникам Группы РХМЛ. Из числа акционеров РХМЛ четверо владеют более 5% обыкновенных акций каждый. Данные акционеры владеют в совокупности 89% акций. РХМЛ не находится под фактическим контролем какого-либо физического лица в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - "МСФО (IAS) 24").

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты обработки и сбора информации ("ПОС"), расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы, осуществляет автокредитование, предоставляет кредиты общего назначения, ипотечные кредиты и выпускает кредитные карты. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 марта 2008 года Банк имел 61 представительство в Российской Федерации (на 31 декабря 2007 года – 60).

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца по 31 марта 2008 года была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (далее – "МСФО (IAS) 34").

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности раскрыта не вся информация, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности, и она должна рассматриваться с учетом данных годовой финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2007 года.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует той, которая использовалась при составлении финансовой отчетности Банка за 2007 год, за исключением применения Банком новых стандартов и интерпретаций, перечисленных ниже. Применение указанных стандартов и интерпретаций не оказало какого-либо влияния на финансовое положение или финансовые результаты Банка:

- *Интерпретация IFRIC 11, МСФО (IFRS) 2 "Операции внутри группы и операции с собственными акциями"*
Согласно данной интерпретации, любые схемы, в соответствии с которыми работникам предоставляется право на долевыe инструменты организации, должны учитываться в качестве операций, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, даже в том случае, когда организация приобретает данные инструменты у другой стороны или когда долевыe инструменты, необходимые для проведения расчетов, предоставляются акционерами.
- *Интерпретация IFRIC 14, МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана"*
Настоящая интерпретация разъясняет методы оценки ограничения в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который согласно МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" может быть признан в качестве актива.

3. Сезонный характер деятельности

Не считая целевых кредитов на покупку товаров и услуг, на которые в последнем квартале отчетного года приходится наибольший объем продаж, прочие потребительские финансовые продукты не подвергаются существенному влиянию сезонных факторов.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Резерв на обесценение финансовых активов в настоящей финансовой отчетности рассчитан исходя из текущих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов на обесценение финансовых активов в будущем.

Отложенный налоговый актив

На 31 марта 2008 года Банк отразил отложенный налоговый актив в размере 372 198 руб. (на 31 декабря 2007 года: 340 341 руб.). Исходя из своих прогнозов на 2008-2011 годы, руководство Банка считает, что в течение приемлемого периода времени Банк получит положительные финансовые результаты, которые позволят ему использовать свою отложенную налоговую экономию.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2008 г.	На 31 декабря 2007 г.
	<i>(Непроаудир.)</i>	<i>(Проаудир.)</i>
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 165 216	3 906 888
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 078 035	798 217
Наличные денежные средства	206 792	196 782
Средства на брокерском счете	5 244	5 000
Денежные средства и их эквиваленты	2 455 287	4 906 887

На 31 марта 2008 года имела место высокая концентрация текущих счетов в других кредитных организациях: 86% средств были размещены на счетах в долларах США в банке ООО "Банк Ренессанс Капитал" (Украина) (связанная сторона). (На 31 декабря 2007 года: 67% средств были размещены на счетах в долларах США и евро в JP Morgan Chase Bank N.A., г. Нью-Йорк, штат Нью-Йорк и 23% средств были размещены на счете в долларах США в банке ООО "Банк Ренессанс Капитал" (Украина) (связанная сторона)).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2008 г.	На 31 декабря 2007 г.
	<i>(Непроаудир.)</i>	<i>(Проаудир.)</i>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	905 829	481 898
Депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	152 962	128 709
Средства в кредитных организациях	1 058 791	610 607

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, в обязательном порядке депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка и, соответственно, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам. Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательные резервы). Сумма обязательных резервов зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 31 марта 2008 года имела место высокая концентрация депозитов, предоставленных банкам-нерезидентам: 63% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard, а 31% средств были размещены в качестве долларового депозита под эффективную процентную ставку 6,0% годовых со сроком погашения в 2008 году в ООО "Банк Ренессанс Капитал" (Украина) (связанная сторона) (на 31 декабря 2007 года: 59% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard, а 38% средств были размещены в качестве долларового депозита под эффективную процентную ставку 9,8% годовых со сроком погашения в 2008 году в ООО "Банк Ренессанс Капитал" (Украина) (связанная сторона)).

7. Кредиты клиентам

Банк предоставляет потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (т.е. потребительские кредиты через пункты обработки и сбора информации), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам. Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	На 31 марта 2008 г.		На 31 декабря 2007 г.	
	(Непроаудир.)		(Проаудир.)	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	19 741 105	42,7%	17 583 418	43,7%
Кредиты общего назначения	13 914 479	30,1%	12 234 064	30,4%
Автокредиты	8 141 151	17,6%	7 226 456	18,0%
Кредитные карты	4 309 473	9,3%	3 015 752	7,5%
Ипотека	112 409	0,2%	119 625	0,3%
Кредиты сотрудникам	56 005	0,1%	59 649	0,1%
Совокупный кредитный портфель	46 274 622	100,0%	40 238 964	100,0%
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля (Прим. 7)	(2 146 020)		(1 815 355)	
Совокупный кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение	44 128 602		38 423 609	

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредитный портфель в размере 300 170 руб. был передан в залог по полученному кредиту (на 31 декабря 2007 года: 282 128 руб.) (Прим. 13, Прим. 16).

На 31 марта 2008 года доля невозвратных кредитов (т.е. кредитов, не обслуживаемых более 90 дней в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения) в совокупном кредитном портфеле, за вычетом накопленной суммы пени за несвоевременную оплату, составляла 3,9% (на 31 декабря 2007 года: 3,3%).

На 31 марта 2008 года Банк предоставил связанным сторонам рублевые кредиты на общую сумму 4 122 руб. и долларовые кредиты на общую сумму 1 012 руб. под среднюю эффективную ставку 12,7% годовых и 10,0% годовых, соответственно, со сроком погашения в 2008-2010 годах. На 31 декабря 2007 года Банк предоставил связанным сторонам рублевые кредиты на общую сумму 4 991 руб. под среднюю эффективную ставку 12,9% годовых и со сроком погашения в 2008-2010 годах.

Ниже представлены средние эффективные процентные ставки по различным видам кредитов:

	На 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)	На 31 декабря 2007 г. (Проаудир.)
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	20,2%	19,4%
Кредиты общего назначения	36,4%	37,4%
Автокредиты	19,6%	18,1%
Кредитные карты	51,1%	54,3%
Ипотека	18,0%	17,9%
Кредиты сотрудникам	16,0%	16,0%

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, проданные по таким кредитам. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор точной информации в отношении стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам составляет не менее 110% от остатка ипотечных кредитов. По мнению руководства, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения (продолжение)

Согласно применяемой политике Банк в обычном порядке реализует обеспечение, переходящее в собственность Банка. Поступления от реализации обеспечения используются с целью частичного или полного погашения суммы непогашенной задолженности. Имущество, переданное в собственность Банка, как правило, не используется для целей осуществления деятельности. По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

За три месяца по 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)

	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения	Автокредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
На 1 января	967 498	455 558	193 170	199 119	10	—	1 815 353
Создание	108 191	619 264	103 158	198 928	8 538	145	1 038 224
Списание	(263 095)	(269 678)	(84 501)	(83 390)	(6 750)	(145)	(707 559)
На 31 марта	812 594	805 144	211 827	314 657	1 798	—	2 146 020

За три месяца по 31 марта 2007 года (Непроаудир.)

	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения	Автокредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
На 1 января	268 135	106 568	67 622	31 235	961	—	474 521
Создание	168 334	160 642	140 858	80 295	256	—	550 385
Списание	(111 239)	(116 370)	(109 845)	(59 830)	—	—	(397 284)
На 31 марта	325 230	150 840	98 635	51 700	1 217	—	627 622

Резерв на обесценение активов вычитается из стоимости соответствующих активов. В соответствии с российским законодательством кредиты могут списываться только с одобрения Правления Банка и, в некоторых случаях, при наличии решения суда.

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года кредиты, обесценение которых было установлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Налогообложение

Экономия по налогу на прибыль включает следующие позиции:

	За три месяца по 31 марта	
	2008 г.	2007 г.
	<u>(Непроаудир.)</u>	<u>(Непроаудир.)</u>
Расход /(экономию) по отложенному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	142 316	(16 721)
Расход / (экономию) по налогу на прибыль	142 316	(16 721)

Российская ставка налога на прибыль, применяемая в отношении налогооблагаемой прибыли Банка и доходов от прироста капитала, кроме доходов от реализации отдельных видов ценных бумаг, составляет 24%. Согласно российскому налоговому законодательству ставка налога на процентный доход по отдельным видам ценных бумаг составляет 15%, 9% или 0%.

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года суммы налоговых убытков Банка, которые могут быть зачтены против будущей прибыли, составляют приблизительно 979 930 руб. и 903 212 руб., соответственно. Перенос таких налоговых убытков допускается в течение 10 лет с конца года, в котором возникает соответствующий убыток.

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	На 31 марта 2008 г.	На 31 декабря 2007 г.
	<u>(Непроаудир.)</u>	<u>(Проаудир.)</u>
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	90 274	84 743
Предоплата	48 477	43 144
Дебиторская задолженность по агентским договорам страхования	32 965	47 537
Текущие налоговые активы	13 000	11 537
Расходы будущих периодов, связанные с выпуском кредитных карт	7 408	8 779
Форвардные контракты	3 508	45 321
Прочее	15 139	15 646
Прочие активы	210 771	256 707

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2008 г. <i>(Непроаудир.)</i>	На 31 декабря 2007 г. <i>(Проаудир.)</i>
Расчеты с персоналом по заработной плате	374 242	244 654
Форвардные контракты	299 299	47 228
Операционные налоги к уплате	178 792	145 388
Начисленные расходы	108 690	174 133
Начисленные комиссионные вознаграждения розничных торговых сетей	88 098	160 528
Расчеты	78 225	39 571
Прочие обязательства	1 127 346	811 502

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является сокращение балансовой открытой валютной позиции по доллару США. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем незавершенных на конец периода операций и не отражают кредитный риск.

	На 31 марта 2008 г. <i>(Непроаудир.)</i>			На 31 декабря 2007 г. <i>(Проаудир.)</i>		
	Условная основная сумма	Справедли- вая стоимость активов	Справедли- вая стоимость обязательств	Условная основная сумма	Справедли- вая стоимость активов	Справедли- вая стоимость обязательств
Валютные форварды – иностранные	11 251 871	3 406	(234 297)	7 630 800	16 713	(38 100)
Валютные форварды – внутренние	5 526 166	103	(65 002)	6 314 444	28 608	(9 128)
Производные финансовые инструменты	16 778 037	3 508	(299 299)	13 945 244	45 321	(47 228)

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Форварды представляют собой специализированные договоры на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты являются специализированными и торговля ими осуществляется на внебиржевом рынке.

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк заключил сделки с использованием валютных форвардов – иностранных с компанией Renaissance Securities (Cyprus) Limited, являющейся связанной стороной. На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк заключил сделки с использованием валютных форвардов – внутренних с российским банком. Все форвардные контракты отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок.

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)	На 31 декабря 2007 г. (Проаудир.)
Депозиты, полученные от банков стран ОЭСР	1 482 845	—
Депозиты, полученные от российских банков	527 512	123 101
Средства кредитных организаций	2 010 357	123 101

На 31 марта 2008 года наблюдалась высокая концентрация средств, предоставленных банками стран ОЭСР: 100% средств было получено от Pictet & Cie (Europe) S.A.

На 31 марта 2008 года наблюдалась высокая концентрация средств, предоставленных российскими банками: 45%, 32% и 23% средств были получены от ОАО "МДМ Банк", ЗАО "Райффайзен Банк" и ОАО "РБК Банк", соответственно (на 31 декабря 2007 года: 100% средств было получено от ОАО "МДМ-Банк").

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)	На 31 декабря 2007 г. (Проаудир.)
Срочные депозиты	11 788 025	8 351 388
Текущие счета	4 693 791	6 733 602
Средства клиентов	16 481 816	15 084 990

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов (продолжение)

На 31 марта 2008 года Банк получил от связанных сторон срочные депозиты в рублях, долларах США и евро на общую сумму 4 670 102 руб., 842 415 руб. и 38 267 руб., соответственно, под среднюю эффективную ставку 11,1%, 10,0% и 6,5% годовых, соответственно, и со сроком погашения в 2008-2009 годах (Прим. 16).

На 31 декабря 2007 года Банк получил от связанных сторон срочные депозиты в рублях, долларах США и евро на общую сумму 1 389 644 руб., 893 478 руб. и 36 516 руб., соответственно, под среднюю эффективную ставку 8,5%, 10,1% и 6,5% годовых, соответственно, и со сроком погашения в 2008 году (Прим. 16).

На 31 марта 2008 года средства клиентов на текущих счетах в размере 2 035 633 руб. представляли собой средства клиентов, являющихся связанными сторонами (на 31 декабря 2007 года: 4 340 168 руб.) (Прим. 16).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	На 31 марта 2008 г. <i>(Непроаудир.)</i>	На 31 декабря 2007 г. <i>(Проаудир.)</i>
Частные предприятия	14 359 792	13 060 769
Физические лица	2 122 024	2 024 221
Средства клиентов	16 481 816	15 084 990

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	На 31 марта 2008 г. <i>(Непроаудир.)</i>	На 31 декабря 2007 г. <i>(Проаудир.)</i>
Финансовые услуги	8 059 411	7 074 249
Нефть и газ	5 159 050	5 009 871
Физические лица	2 122 024	2 024 221
Торговля	771 526	379 232
СМИ	230 000	500 767
Страхование	139 790	96 635
Промышленное производство	15	15
Средства клиентов	16 481 816	15 084 990

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Процентная ставка	Срок погашения	На 31 марта 2008 г. <i>(Непроаудир.)</i>	На 31 декабря 2007 г. <i>(Проаудир.)</i>
Кредитные ноты				
- RCFL Ltd.	9,5%	июнь 2010 г.	7 169 361	7 305 281
- Ensorte Enterprises Ltd. (выпуск 2007 г.)	10,5%	октябрь 2008 г.	3 451 147	3 360 648
- Ensorte Enterprises Ltd. (выпуск 2006 г.)	10,5%	май 2008 г.	2 211 961	2 153 629
- E.M.I.S. Finance B.V. (выпуск 2007 г.)	12,0%	декабрь 2008 - июнь 2009 гг.	728 669	738 534
- E.M.I.S. Finance B.V. (выпуск 2008 г.)	12,0%	январь 2009 - февраль 2009 гг.	481 089	-
			14 042 227	13 558 092
Документарные процентные неконвертируемые облигации	10,45%	март 2010 г. / июль 2008 - февраль 2011 гг. / январь 2008 - март 2008 гг.	2 004 870	2 055 511
Выпущенные векселя	12,0%		1 055 415	1 856 553
Выпущенные долговые ценные бумаги			17 102 512	17 470 156

Кредитные ноты

RCF Ltd.

В июне 2007 года Банк получил финансовые средства в размере 300 000 тыс. долл. США путем выпуска кредитных нот (серия 1 в рамках программы стоимостью 1 500 000 тыс. долл. США по выпуску кредитных нот на Дублинской фондовой бирже), организованного двумя финансовыми учреждениями-нерезидентами через компанию специального назначения Renaissance Consumer Funding Ltd.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Кредитные ноты (продолжение)

Ensorte Enterprises Ltd.

В апреле 2007 года Банк получил финансовые средства в размере 3 290 000 руб. путем выпуска кредитных нот, организованного банком-нерезидентом через компанию специального назначения Ensorte Enterprises Limited. Гарантом данного выпуска выступила компания "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед", являющаяся связанной стороной. Расчеты по кредитным нотам, выраженным в рублях, были произведены в долларах США через компанию Euroclear.

В ноябре 2006 года Банк получил финансовые средства в размере 2 660 000 руб. путем выпуска кредитных нот, организованного банком-нерезидентом через компанию специального назначения Ensorte Enterprises Limited. Гарантом данного выпуска выступила компания "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед", являющаяся связанной стороной. Расчеты по кредитным нотам, выраженным в рублях, были произведены в долларах США через компанию Euroclear.

В апреле 2007 года Банк выкупил часть данных нот номинальной стоимостью 532 000 руб. плюс начисленные проценты по ставке 10,5% годовых. Банк признал несущественный эффект от погашения данной задолженности.

E.M.I.S. Finance B.V.

В декабре 2007 года Банк получил финансовые средства в размере 30 000 тыс. долл. США путем нескольких выпусков кредитных нот, организованных через компанию специального назначения E.M.I.S. Finance B.V. В январе-феврале 2008 года Банк получил дополнительные финансовые средства в размере 20 000 тыс. долл. США путем двух выпусков кредитных нот, организованных через компанию специального назначения E.M.I.S. Finance B.V.

Документарные процентные неконвертируемые облигации

В ноябре 2006 года ЦБ РФ под номером № 40103354Б зарегистрировал произведенную Банком эмиссию 2 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Облигации были размещены по открытой подписке 6 марта 2007 года. Срок погашения облигаций наступает в марте 2010 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. При изменении Банком купонной процентной ставки, а также при несоблюдении им тех или иных условий выплат владельцы облигаций могут представить облигации к выкупу по номинальной стоимости плюс начисленный купон. Первый опцион "пут" может быть исполнен в сентябре 2008 года по номинальной стоимости плюс начисленный купон. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 6 марта 2007 года, процентная ставка по первой, второй и третьей купонным выплатам была установлена на уровне 10,45% годовых. Процентная ставка по трем последующим выплатам будет установлена эмитентом по его единоличному усмотрению.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Документарные процентные неконвертируемые облигации (продолжение)

Гарантом данного выпуска выступила компания ООО "Ренессанс Капитал – Международные услуги", являющаяся связанной стороной. Банк признал комиссионное вознаграждение в размере 15 130 руб. (из которых 14 750 руб. были выплачены связанной стороне) в отношении вышеуказанных документарных процентных неконвертируемых облигаций. Уплаченное комиссионное вознаграждение было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

В августе 2007 года ЦБ РФ под номером № 40203354Б и № 40303354Б зарегистрировал произведенную Банком эмиссию 3 000 000 и 4 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Данные облигации предполагается разметить по открытой подписке в течение одного года с момента регистрации (Прим.18).

Векселя выпущенные

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года векселя представляют собой дисконтные векселя, выраженные в долларах США, номинальной стоимостью 1 376 063 руб. и 1 888 040 руб., соответственно. Векселя были реализованы иностранной компанией, являющейся связанной стороной.

13. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	Процентная ставка	Срок погашения	На 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)	На 31 декабря 2007 г. (Проаудир.)
Ensorte Enterprises Ltd. (выпуск 2007 г.)	12,0%	ноябрь 2008 г.	2 936 443	2 976 201
Ensorte Enterprises Ltd. (выпуск 2008 г.)	12,0%	март 2011 г.	707 958	—
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	плавающая	февраль 2009 г.	426 457	536 236
IRRUS S.a.r.l. Luxembourg	12,5%	июнь 2008 г.	300 170	282 128
Синдицированный кредит	плавающая	февраль 2008 г.	—	617 798
Прочие заемные средства			4 371 028	4 412 363

Прочие заемные средства представляют собой кредиты, полученные от финансовых учреждений-нерезидентов для финансирования кредитных операций Банка.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие заемные средства (продолжение)

Ensorte Enterprises Ltd.

В ноябре 2007 года Банк получил заем от компании Ensorte Enterprises Limited в сумме 120 000 тыс. долл. США под фиксированную процентную ставку 12% годовых.

В марте 2008 года Банк получил заем от компании Ensorte Enterprises Limited (первоначальное финансирование которого было получено от связанной стороны) в сумме 30 000 тыс. долл. США. Проценты по займу начисляются по фиксированной ставке 12,0% годовых за первый год и по плавающей процентной ставке, равной показателю доходности (представляет собой рыночную ставку дохода покупателя кредитных нот Банка, выпущенных через компанию Consumer Funding Ltd.) плюс 0.5% (Прим. 16).

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года прочие заемные средства включают кредит Европейского банка реконструкции и развития, номинированный в рублях и выданный под плавающую процентную ставку МосПрайм3 плюс 3,75% (на 31 марта 2008 года эффективная процентная ставка составила 11,2% годовых и на 31 декабря 2007 года – 10,4% годовых).

IRRUS S.a.r.l. Luxembourg

В декабре 2007 года Банк получил по договору займа с IRRUS S.a.r.l. Luxembourg (связанная сторона) заемные средства, выраженные в евро и выданные под фиксированную процентную ставку 12,5%. На 31 марта 2008 года кредитный портфель в размере 300 170 руб. передан в залог по полученному кредиту (на 31 декабря 2007 года: 282 128 руб.) (Прим. 7, Прим. 16).

Синдицированный кредит

В феврале 2007 года банк получил синдицированный кредит, номинированный в долларах США, организованный Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft, ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Standard Bank Plc и ЗАО "Стандарт Банк", выданный под плавающую процентную ставку трехмесячный LIBOR плюс 3,9% и предусматривающий, кроме того, обязательные дополнительные платежи (специальные комиссии в дополнение к процентной ставке) (на 31 декабря 2007 года эффективная процентная ставка составила 8,6% годовых). В феврале 2008 года банк полностью погасил синдицированный кредит.

14. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2007 и 2006 годов размер уставного капитала составлял 501 000 руб. Уставный капитал был сформирован за счет взноса в размере 30 000 руб., сделанного в декабре 2000 года, и взноса в размере 471 000 руб., сделанного в июле 2001 года.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Чистые активы, принадлежащие участнику (продолжение)

В 2007 году участник Банка перевел в Банк средства в размере 4 822 826 руб. в виде безвозмездного финансирования.

Согласно российскому законодательству, участники обществ с ограниченной ответственностью могут выходить из компании в одностороннем порядке. В таких случаях компания обязана выплатить участнику часть чистых активов компании, определяемую на основе бухгалтерской отчетности по РПБУ за год, в котором участник вышел из компании, либо в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Выплата должна быть произведена не позднее шести месяцев после окончания года, в котором участник вышел из компании.

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, рост валового внутреннего продукта. Наряду с этим в России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

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

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Свои налоговые обязательства, возникающие в связи с внутрифирменными сделками, Банк определяет, используя фактические цены сделок. Возможно, что с расширением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и с изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут быть оспорены в будущем.

Исходя из своего понимания налогового законодательства, руководство считает, что придерживается его адекватной интерпретации, и его позиция в отношении соответствующих вопросов будет поддержана. Кроме того, руководство считает, что Банк начислил все соответствующие налоги. Однако соответствующие органы могут придерживаться иного толкования, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. В этой связи, успешное оспаривание налоговыми органами заявленной налоговой позиции руководства на основе различных толкований налогового законодательства может повлиять на сумму убытков Банка, разрешенных к переносу.

Договорные и условные финансовые обязательства

Договорные и условные финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>На 31 марта 2008 г.</u> <i>(Непроаудир.)</i>	<u>На 31 декабря 2007 г.</u> <i>(Проаудир.)</i>
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по кредитным картам	8 778 947	6 939 934
Гарантии выданные	—	110 458
Договорные и условные финансовые обязательства	<u>8 778 947</u>	<u>7 050 392</u>

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений. Данные договоры являются неаннулируемыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде (продолжение)

Обязательства Банка по операционной аренде включают в себя следующие позиции:

	<u>На 31 марта 2008 г.</u> <i>(Непроаудир.)</i>	<u>На 31 декабря 2007 г.</u> <i>(Проаудир.)</i>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	175 351	165 330
От 1 года до 5 лет	202 549	204 843
Обязательства по операционной аренде	<u>377 900</u>	<u>370 173</u>

За три месяца по 31 марта 2008 года Банк отразил расходы по аренде в размере 68 966 руб. (в 2007 году: 197 997 руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Доверительное управление

Банк оказывает физическим и юридическим лицам услуги доверительного управления, которые заключаются во владении и управлении активами или инвестировании средств в различные финансовые инструменты по распоряжению клиента. За оказание этих услуг Банк получает комиссионный доход. Активы, находящиеся в доверительном управлении, не являются активами Банка и не отражаются на балансе. Банк не подвержен никакому кредитному риску в связи с таким размещением средств, поскольку он не выступает гарантом по данным инвестициям. Банк может нести ответственность только за убытки или действия, направленные на присвоение средств клиентов, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств только со стороны Банка, если эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любые нереализованные прибыли / убытки по активам, находящимся под управлением Банка. На 31 марта 2008 года общая сумма активов, удерживаемых Банком от имени клиентов, составляла 1 561 962 руб. (на 31 декабря 2007 года: 1 563 654 руб.).

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно, представлены ниже:

	На 31 марта 2008 г. (Непроаудир.)		На 31 декабря 2007 г. (Проаудир.)	
	Основные руководящие сотрудники	Компании, находящиеся под общим контролем	Основные руководящие сотрудники	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты - входящий остаток	—	906 483	—	—
Денежные средства и их эквиваленты размещенные	—	311 482	—	4 782 229
Денежные средства и их эквиваленты выданные	—	(213 026)	—	(3 875 746)
Денежные средства и их эквиваленты - исходящий остаток	—	1 004 939	—	906 483
Средства в кредитных организациях - входящий остаток	—	49 330	—	—
Размещено на денежных средствах в кредитных организациях	—	66 151	—	207 290
Выдано со счетов кредитных организаций	—	(68 104)	—	(157 960)
Средства в кредитных организациях - исходящий остаток	—	47 377	—	49 330
Кредиты клиентам - входящий остаток	4 991	—	10 880	—
Кредиты клиентам выданные	1 376	—	4 015	39 896
Кредиты клиентам погашенные	(1 233)	—	(9 904)	(39 896)
Кредиты клиентам - исходящий остаток	5 134	—	4 991	—
За вычетом: резерва под обесценение	—	—	—	—
Кредиты клиентам - исходящий остаток, за вычетом резерва под обесценение	5 134	—	4 991	—
Прочие активы - входящий остаток	—	16 863	—	150
Прочие активы выпущенные	—	3 508	160	32 791
Прочие активы погашенные	—	(16 713)	(160)	(16 078)
Прочие активы - исходящий остаток	—	3 658	—	16 863
Средства клиентов - входящий остаток	368	6 659 438	672	2 288 030
Размещено на счетах клиентов	1 218	6 428 366	35 672	43 727 804
Выдано со счетов клиентов	(1 526)	(5 501 447)	(35 976)	(39 356 396)
Средства клиентов - исходящий остаток	60	7 586 357	368	6 659 438

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	На 31 марта 2008 г.		На 31 декабря 2007 г.	
	(Непроаудир.)		(Проаудир.)	
	Основные руководящие сотрудники	Компании, находящиеся под общим контролем	Основные руководящие сотрудники	Компании, находящиеся под общим контролем
Выпущенные долговые ценные бумаги - входящий остаток	—	1 856 553	—	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода	—	1 055 416	—	1 856 553
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	—	(1 856 554)	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги - исходящий остаток	—	1 055 415	—	1 856 553
Прочие заемные средства - входящий остаток	—	282 128	—	—
Размещено на счетах прочих заемных средств	—	738 027	—	282 128
Выдано со счетов прочих заемных средств	—	(12 027)	—	—
Прочие заемные средства - исходящий остаток	—	1 008 128	—	282 128
Прочие обязательства – входящий остаток	—	59 466	—	—
Прочие обязательства выпущенные	—	294 822	—	59 466
Прочие обязательства погашенные	—	(53 357)	—	—
Прочие обязательства – исходящий остаток	—	300 931	—	59 466
Договорные обязательства и гарантии полученные	—	7 667 978	—	7 569 788

Размеры соответствующих доходов и расходов за три месяца по 31 марта 2008 и 31 марта 2007 годов, соответственно, представлены ниже:

	За три месяца по 31 марта 2008 г.		2007 г.	
	(Непроаудир.)		(Непроаудир.)	
	Основные руководящие сотрудники	Компании, находящиеся под общим контролем	Основные руководящие сотрудники	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы	329	15 605	297	—
Процентные расходы	—	(130 158)	—	(57 601)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	—	(530 949)	—	—
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	—	(4 477)	—	(3 658)

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В августе 2007 года Банк подписал с одной из связанных сторон следующие договоры: кредитный договор на привлечение средств и два договора на предоставление обеспечения по траншам, которые должен получить Банк. По условиям этих договоров после получения средств от кредитора Банк должен будет передать в залог часть своего кредитного портфеля, при этом сумма переданных в залог активов должна быть постоянно равной доле суммарного кредитного портфеля, финансируемой за счет таких кредитных средств. На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года по указанному кредитному договору Банк получил транши в сумме 7 800 тыс. евро (Прим. 7, Прим. 13).

Более подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечаниях 5, 6, 7, 9, 11, 12 и 13.

За три месяца по 31 марта 2008 и 31 марта 2007 годов вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включало в себя следующие позиции:

	За три месяца по 31 марта	
	2008 г.	2007 г.
	(Непроаудир.)	(Непроаудир.)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	23 825	6 644
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	909	341
Итого вознаграждение основным руководящим сотрудникам	24 733	6 985

На 31 марта 2008 года руководство Банка не определило сумму премий, выплачиваемую основным руководящим сотрудникам, и такая сумма не включена в вышеуказанную сумму вознаграждения.

17. Сегментная отчетность

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – "Розничные банковские услуги". Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

18. События после отчетной даты

В апреле – июне 2008 года Банк получил от своего единственного участника средства в размере 1 443 760 руб. в виде безвозмездного финансирования.

В апреле 2008 года Банк получил заем от компании Ensorte Enterprises Limited в сумме 58 000 тыс. долл. США под фиксированную процентную ставку 12% годовых. Срок погашения по данному кредиту наступает в марте 2009 года.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

18. События после отчетной даты (продолжение)

17 апреля 2008 года в рамках эмиссии №40203354Б Банк разместил по открытой подписке 3 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 руб. каждая (Прим. 12). Срок погашения облигаций наступает в апреле 2012 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. При изменении Банком купонной процентной ставки, а также при несоблюдении им тех или иных условий выплат владельцы облигаций могут представить облигации к выкупу по номинальной стоимости плюс начисленный купон. Первый опцион "пут" может быть исполнен в апреле 2009 года по номинальной стоимости плюс начисленный купон. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 17 апреля 2008 года, процентная ставка по первой и второй купонным выплатам была установлена на уровне 11,66% годовых. Процентная ставка по шести последующим выплатам будет установлена эмитентом по его единоличному усмотрению. Гарантом данного выпуска выступила компания ООО "Ренессанс Капитал – Международные услуги", являющаяся связанной стороной. Банк признал комиссионное вознаграждение в размере 15 735 руб. (из которых 12 390 руб. были выплачены связанной стороне) в отношении вышеуказанных документарных процентных неконвертируемых облигаций. Уплаченное комиссионное вознаграждение было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

15 мая 2008 года Банк выпустил в пользу ООО "Элитекс" два дисконтных векселя совокупной номинальной стоимостью 71 479 руб., эффективная ставка процента по которым составляет 10.7% годовых, а срок погашения наступает в июле-августе 2008 года.

28 мая 2008 года Банком привлечен двухвалютный срочный кредит, организованный Standard Bank Plc, ЗАО "Райффайзенбанк", ЗАО "Стандарт Банк" и ОАО "Альфа-Банк". Один из траншей кредита на общую сумму 25 000 тыс. долл. США выдан под плавающую процентную ставку, равную трехмесячному LIBOR плюс 5,5%, и предусматривает обязательные дополнительные платежи (специальные комиссии в дополнение к процентной ставке) (на момент выдачи кредита эффективная процентная ставка составляла 8,15% годовых). Другой транш на общую сумму 1 127 000 рублей выдан под плавающую процентную ставку МосПрайм3 плюс 5,0%, и предусматривает обязательные дополнительные платежи (специальные комиссии в дополнение к процентной ставке) (на момент выдачи кредита эффективная процентная ставка составляла 11,26% годовых). Срок первоначального погашения данного двухвалютного срочного кредита наступает 30 апреля 2009 года с возможностью продления на 364 дня. Банк признал комиссионное вознаграждение на сумму в 25 971 руб. в отношении предоставления вышеуказанного двухвалютного срочного кредита. Уплаченное комиссионное вознаграждение было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (ООО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

18. События после отчетной даты (продолжение)

19 июня 2008 года в рамках эмиссии №40303354Б Банк разместил по открытой подписке 4 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 руб. каждая (Прим. 12). Срок погашения облигаций наступает в июне 2012 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. При изменении Банком купонной процентной ставки, а также при несоблюдении им тех или иных условий выплат владельцы облигаций могут представить облигации к выкупу по номинальной стоимости плюс начисленный купон. Первый опцион "пут" может быть исполнен в декабре 2009 года по номинальной стоимости плюс начисленный купон. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 19 июня 2008 года, процентная ставка по первой и второй купонным выплатам была установлена на уровне 13,75% годовых. Процентная ставка по шести последующим выплатам будет установлена эмитентом по его единоличному усмотрению. Гарантом данного выпуска выступила компания ООО "Ренессанс Капитал – Международные услуги", являющаяся связанной стороной. Банк признал комиссионное вознаграждение в размере 13 592 руб. (из которых 12 000 руб. были выплачены связанной стороне) в отношении вышеуказанных документарных процентных неконвертируемых облигаций. Уплаченное комиссионное вознаграждение было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.