

**Заключение
Ревизионной комиссии
по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности
Открытого акционерного общества Банк «Возрождение»
за 2013 год**

г.Москва

14 апреля 2014 года

Ревизионная комиссия в составе:

Председателя комиссии Страшка Д.А. и ее членов – Лапинской Т.Н., Маркиной С.А. и Обрывалина Д.В. провели документальную ревизию финансово - хозяйственной деятельности Банка «Возрождение» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Общие сведения о Банке «Возрождение» (ОАО)

Полное фирменное наименование на русском языке:
Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»;

Сокращенное фирменное наименование на русском языке:
Банк «Возрождение» (ОАО);

Место нахождения: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, дом 7/4, строение 1.

Почтовый адрес: Российская Федерация, Лучников переулок, дом 7/4, строение 1, г. Москва, ГСП, 101990.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1439 выдана Банком России 30.08.2012.

Запись о регистрации Банка «Возрождение» (ОАО) внесена в единый государственный реестр юридических лиц 17.12.2002, регистрационный номер – 1027700540680.

Банк «Возрождение» (ОАО) включен в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов (Свидетельство №276 от 09.12.2004, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов).

Цель проведения проверки: контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка «Возрождение» (ОАО) Общим собранием акционеров.

Документальная ревизия произведена в соответствии с:

- Федеральным Законом №208-ФЗ от 26.12.95 «Об акционерных обществах», изменениями и дополнениями к нему;
- Уставом Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» (Утвержден Общим собранием акционеров Банка «Возрождение» (ОАО), Протокол №1 от 29.06.2012), с учетом Изменений №1,

утвержденных решением Совета Директоров (Протокол №2 от 24.08.2012) и Изменений №2, утвержденных годовым Общим собранием акционеров (Протокол №1 от 28.06.2013);

- Положением о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» (Утверждено Общим собранием акционеров Банка «Возрождение» (ОАО) (Протокол №1 от 27.06.2008), с учетом Изменений №1, утвержденных Общим собранием акционеров Банка «Возрождение» (ОАО), Протокол №1 от 29.06.2012).

Проверка финансово-хозяйственной деятельности осуществлялась по следующим направлениям:

- соблюдение установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности,
- выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности и иных финансовых документах Банка;
- правомочность решений, принятых Советом Директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, их соответствия настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров Банка;
- организация внутреннего контроля.

При проведении проверки были рассмотрены и проанализированы:

1. Годовая бухгалтерская отчетность Банка «Возрождение» (ОАО) за 2013 год в составе:
 - Бухгалтерский баланс Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» на 01.01.2014 (публикуемая форма),
 - Отчет о финансовых результатах Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» за 2013 год (публикуемая форма),
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» на 01.01.2014 (публикуемая форма),
 - Отчет о движении денежных средств Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» за 2013 год (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» на 01.01.2014 (публикуемая форма),
2. Годовой отчет Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» за 2013 год.

Основные показатели деятельности

млн.руб.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменение, %
Собственные средства (Капитал) (в соответствии с ф.0409808)	23 585,1	23 191,8	1,7
Активы (в соответствии с ф.0409806)	206 411,0	207 096,5	-0,3
Прибыль за отчетный период	1388,7	2 073,0	-33,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7907,0	7 124,5	11,0
Обязательства	184 627,3	186 930,0	-1,2

По итогам 2013 года Банком получено чистой прибыли в размере 1 388 749 тыс. рублей. Сумма уплаченных налогов за 2013 год составила с учетом СПОД 714 358 тыс. рублей, в том числе сумма уплаченного в бюджет налога на прибыль 409 962 тыс. рублей.

Активы Банка за анализируемый период снизились на 0,3% (или на 685430 тыс. рублей) и составили 206 411 037 тыс. рублей.

Сокращение величины активов Банка произошло в результате:

- значительного сокращения средств на счетах Банка России на 2 757 105 тыс. рублей или на 24,5% (средства на счетах Банка России на конец отчетного периода 8 508 683 тыс. рублей), в том числе за счет сокращения обязательных резервов на 316 462 тыс. рублей (обязательные резервы на конец отчетного периода 1 780 239 тыс. рублей);
- снижения остатков средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на 6 538 305 тыс. рублей (или на 39,2%) до величины 10 141 733 тыс. рублей;
- уменьшения величины финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по сравнению с 2012 годом на 1 240 765 тыс. рублей.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам 72,6%, что на 0,5% больше, чем на соответствующую дату прошлого года (72,1%). Рост чистой ссудной задолженности по сравнению с 2012 годом составил 0,4% или 535 833 тыс. рублей.

Портфель ценных бумаг Банка вырос за отчетный период на 4 720 993 тыс. рублей (или на 46,1%) и составил 14 955 705 тыс. рублей (7,2% в структуре активов). Рост портфеля ценных бумаг Банка в первую очередь связан с увеличением в нем доли корпоративных облигаций и еврооблигаций.

Объем средств клиентов на депозитных и расчетных счетах составил 165 466 511 тыс. рублей. Доля средств клиентов в общей сумме обязательств составляет 89,6% всех обязательств Банка (на отчетную дату прошлого года, соответственно, 90,5%). Снижение остатков денежных средств на депозитных и расчетных счетах обусловлено, в первую очередь, уменьшением остатков на счетах корпоративных клиентов на 11,3%. Доля средств корпоративных клиентов в обязательствах Банка составила 33,0% против 36,7% в 2012 году.

Доля привлеченных средств на рынке межбанковского кредитования в 2013 году в обязательствах Банка выросла по сравнению с 2012 годом на 0,4% и составила 4,9%, или 8 973 108 тыс. рублей.

Выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России

Размер обязательных нормативов установленных Банком России поддерживается Банком «Возрождение» (ОАО) на уровне, достаточном для выполнения требований Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) при установленном минимальном нормативном значении 10 составил на 01 января 2014 года 11,60.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. Прежде всего, это относится к нормативам мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, при нормативном уровне не менее 15 составил 57,8 по состоянию на 1 января 2014 года;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней, при нормативном уровне не менее 50 составил по состоянию на 1 января 2014 года 75,8;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой соотношение активов с оставшимся сроком до даты погашения более одного года к собственным средствам (капиталу), а также к обязательствам с оставшимся сроком до погашения более одного года, при максимально допустимом значении 120 составил 77,3 по состоянию на 1 января 2014 года.

Структура акционеров

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор – Открытое акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.». По сведениям Регистратора, общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Банка «Возрождение» (ОАО) по состоянию на 01.01.2014 составило 7005,

из них:

- юридические лица (владельцы акций) – 783,
- физические лица – 6219,
- номинальные держатели акций – 2,
- залогодержатели – 1.

Акционеры, доли которых в уставном капитале Банка «Возрождение» (ОАО) по состоянию на 01.01.2014 составляют 5 и более процентов:

Наименование зарегистрированного лица	Доля в общем количестве голосов, %	Доля в уставном капитале, %
Орлов Дмитрий Львович	32,03	30,70
Маргания Отар Леонтьевич	19,67	18,65
JPM International Consumer Holding Inc.	9,88	9,37

Структура владельцев акций по состоянию на дату закрытия реестра акционеров (13 мая 2013 года) для составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров.

Зарегистрированные лица	Доля в уставном капитале, %
Физические лица	58,5
Юридические лица – резиденты РФ	6,8
Юридические лица – нерезиденты РФ	34,5
Государственные органы	0,2

Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, осуществлявшее управление акциями Банка от имени Российской Федерации, провело 21.11.2013 аукцион. В результате проведения аукциона была продана доля акций Банка, принадлежавшая Российской Федерации. Информация об организации аукциона и продаже акций опубликована на сайте Федерального агентства по управлению государственным имуществом (www.torgi.gov.ru).

Акционерный капитал

Собственные средства (капитал), тыс.руб. по состоянию на 01.01.2014, в соответствии с ф.0409808)	23 585 138
Рыночная цена обыкновенных бездокументарных именных акций по итогам торгов последнего торгового дня в 2013 году, руб. за 1 акцию (по сведениям Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» на 30.12.2013)	438,9

Количество обыкновенных акций, шт.	23 748 694
Балансовая стоимость акции, руб. (Собственные средства / количество обыкновенных акций)	993,11
Рыночная цена к балансовой стоимости акции	0,44
Рыночная капитализация акций, млн.руб. (по сведениям Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» на 01.01.2014)	10 577,6
в т.ч. рыночная капитализация обыкновенных акций, млн.руб.	10 423,3
рыночная капитализация привилегированных акций, млн.руб.	154,3

Динамика рыночной капитализации акций Банка «Возрождение» (ОАО) соответствовала общим тенденциям, наблюдавшимся в течение 2013 года на российском рынке ценных бумаг, и общей конъюнктуре финансового рынка.

Объявленные и выплаченные дивиденды.

Годовым Общим собранием акционеров Банка «Возрождение» (ОАО) (Протокол №1 от 28.06.2013) утвержден следующий размер дивидендов за 2012 году в расчете на 1 акцию:

- по обыкновенным бездокументарным именованным акциям номинальной стоимостью 10 руб. каждая – 5% от номинальной стоимости;
- по привилегированным бездокументарным именованным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 руб. каждая – 20% от номинальной стоимости.

Общая сумма дивидендов, начисленных в 2013 году по акциям Банка за 2012 год, составила 14 463 тыс.руб.

Выплата дивидендов осуществлялась в безналичном порядке, в соответствии с банковскими реквизитами, содержащимися в системе ведения реестра акционеров Банка «Возрождение» (ОАО). При отсутствии банковских реквизитов, выплата дивидендов акционерам – физическим лицам осуществлялась через кассы филиалов Банка «Возрождение» (ОАО).

Общая сумма дивидендов по акциям Банка «Возрождение» (ОАО) за 2012 год, выплаченных по состоянию на 01.01.2014, составила 13 757 тыс.руб. Причинами невыплаты объявленных дивидендов в сумме 706 тыс.руб. являются непредставление акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов и неявка акционеров, выбравших для себя способ получения дивидендов - наличными средствами в кассах филиалов Банка «Возрождение» (ОАО).

Фактов неправомерности невыплаты дивидендов проверка не установила.

Система внутреннего контроля

В ходе проведения проверки Ревизионной комиссией проведен анализ системы внутреннего контроля, обеспечивающей надзор за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Система внутреннего контроля Банка направлена на:

- соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии управленческих решений, затрагивающих интересы Банка «Возрождение» (ОАО), его акционеров и клиентов;
- выполнение Банком «Возрождение» (ОАО) требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, других государственных органов;
- принятие своевременных и эффективных мер, способствующих устранению выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка «Возрождение» (ОАО) и предотвращению их возникновения.

Система внутреннего контроля в Банке «Возрождение» (ОАО) соответствует характеру и масштабам проводимых операций, обеспечивает выполнение целей и задач деятельности.

Выводы по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка «Возрождение» (ОАО) за 2013 год.

Совет Директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют деятельность по руководству Банком «Возрождение» (ОАО) в соответствии с действующим законодательством, Уставом, решениями Общего собрания акционеров.

Годовой отчет Банка «Возрождение» (ОАО) и годовая бухгалтерская отчетность за 2013 год подготовлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год и иных финансовых документах Банка «Возрождение» (ОАО).

Фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты Банка не установлено.

Фактов нарушения Банком значений обязательных нормативов установленных Банком России не установлено.

Осуществляемые Банком «Возрождение» (ОАО) операции проводятся с соблюдением установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Операции проводятся только уполномоченными на то лицами, и в строгом соответствии с определенными полномочиями, процедурами принятия решений по проведению операций, принятыми и закрепленными соответствующими внутренними документами.

Кредитная политика Банка «Возрождение» (ОАО) осуществляется в соответствии с положениями действующего законодательства, нормативными актами Банка России и внутренними документами и соответствует реальному положению на рынке кредитных ресурсов.

Состояние системы внутреннего контроля Банка «Возрождение» (ОАО) соответствует положениям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России и Уставу, а также характеру и масштабам бизнеса Банка «Возрождение» (ОАО).

Исходя из рассмотренных в ходе проведения проверки документов и материалов, Ревизионная комиссия полагает, что результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2013 год, отраженные в Годовом отчете, могут быть приняты Общим собранием акционеров к рассмотрению и утверждению.

Председатель Ревизионной комиссии
Банка «Возрождение» (ОАО)

Д.А. Страшок

Члены Ревизионной комиссии:

Т.Н. Лапинская

С.А. Маркина

Д.В. Обрывалин