

**Банк «Возрождение»
(Открытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года



Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества Банк «Возрождение»:

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество Банк «Возрождение».

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

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 12 апреля 1991 года.

Регистрационный номер: 1439.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700540680.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: ул. Бутырский Вал, д.10, г.Москва, Российская Федерация, 125047.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества Банк «Возрождение»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Аудиторское заключение

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности Банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)») и в пояснительной информации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
19 марта 2014 года



М.Ю. Богомолова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	
4528655000	09620767	1027700540680	1439	044525181

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество Банк "Возрождение"**
Банк "Возрождение" (ОАО)

Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д.7/4, стр.1,**
г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	13423701	10888803
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8508683	11265788
2.1	Обязательные резервы	1780239	2096701
3	Средства в кредитных организациях	10141733	16680038
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4647144	5887909
5	Чистая ссудная задолженность	149788325	149252492
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8100307	3179663
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	863892	863809
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2208254	1167140
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7906977	7124450
9	Прочие активы	1685913	1650184
10	Всего активов	206411037	207096467
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	8973108	8377001
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165466511	169204721
13.1	Вклады физических лиц	104615832	100635341
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	6569874	5039991
16	Прочие обязательства	3378314	4094213
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	239500	214106
18	Всего обязательств	184627307	186930032

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	250432	250432
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	7398504	7398504
22	Резервный фонд	22674	22674
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	402	10746
24	Переоценка основных средств	966873	703803
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11756096	9707242
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1388749	2073034
27	Всего источников собственных средств	21783730	20166435
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	18320945	15593229
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13270125	10211800
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



Долгополов А.В.

И.О. Главного бухгалтера



Волик Е.В.

19 марта 2014

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286555000	09620767	1027700540680	1439	044525181

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»**
Банк «Возрождение» (ОАО)
Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д. 7/4, стр.1,**
г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18765078	16629744
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	373244	190395
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17483713	15541111
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	908121	898238
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9172431	7354368
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	494041	450746
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8305954	6513971
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	372436	389651
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9592647	9275376
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3813885	-2159296
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-70766	-96993
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5778762	7116080
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10037	-114380
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-5923	3382
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	142742	440231
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	296846	-42499

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2878	2180
12	Комиссионные доходы	5615405	5495699
13	Комиссионные расходы	662492	441949
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-243	-72432
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-665742	-441088
17	Прочие операционные доходы	419756	488659
18	Чистые доходы (расходы)	10932026	12433883
19	Операционные расходы	8828919	9141273
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2103107	3292610
21	Начисленные (уплаченные) налоги	714358	1219576
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1388749	2073034
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1388749	2073034

Председатель Правления

Долгополов А.В.

И.О. Главного бухгалтера

Волик Е.В.



19 марта 2014

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286555000	09620767	1027700540680	1439	044525181

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года**

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество Банк "Возрождение"
Банк «Возрождение» (ОАО)**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д.7/4, стр.1,
г. Москва, ГСП, 101990**

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	23191770	393368	23585138
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	250432	0	250432
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	237487	0	237487
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	12945	0	12945
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	7398504	0	7398504
1.4	Резервный фонд кредитной организации	22674	0	22674
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	11536234	1359731	12895965
1.5.1.	прошлых лет	9688352	2048856	11737208
1.5.2.	отчетного года	1847882	-689125	1158757
1.6	Нематериальные активы	287	-41	246
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	4143508	-965864	3177644
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	12,1	X	11,6

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	16203361	3219213	19422574
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15345281	2685531	18030812
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	643974	508288	1152262
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	206158	2979	209137
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	7948	22415	30363

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 6635646, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1524156
- 1.2. изменения качества ссуд 5039241
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15594
- 1.4. иных причин 56655

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 3950115, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1115682
- 2.2. погашения ссуд 2635686
- 2.3. изменения качества ссуд 164682
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 2.5. иных причин 34065

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера



Долгополов А.В.

Волик Е.В

19 марта 2014

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер			
45286555000	09620767	1027700540680		1439	044525181

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года**

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»
Банк «Возрождение» (ОАО)**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д.7/4, стр.1,
г. Москва, ГСП, 101990**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	мин. 10	11,6		12,1	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15	57,8		61,7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50	75,8		88,6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс. 120	77,3		76,2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 25	Максимальное	19,9	Максимальное	19,4
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	228,2		225,5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	макс. 50	0,03		0,04	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс. 3	1,4		1,2	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	макс. 25	0,0		1,6	

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера



Долгополов А.В.

Волик Е.В.

19 марта 2014 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286555000	09620767	1027700540680	1439	044525181

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»
Банк «Возрождение» (ОАО)**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д.7/4, стр.1,
г. Москва, ГСП, 101990**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	5903640	4539965
1.1.2	Проценты уплаченные	18814149	16626446
1.1.3	Комиссии полученные	-9016010	-7435817
1.1.4	Комиссии уплаченные	5615405	5495699
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-662492	-441949
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-115399	-165546
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	142742	440231
1.1.9	Операционные расходы	481994	315288
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8475235	-9019483
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-881514	-1274904
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-7605390	4215130
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	316462	-157960
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1481389	1339098
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3759453	-22116915
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-201659	-275820
1.2.5	Чистый прирост(снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	174281	-344050
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-6248618	22718402
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1464967	1133235
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-832759	1919140
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1701750	8755095
2			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-13631038	-4113478
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8924597	3093282
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1041114	-27054
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-760055	-152795
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	200386	64546
2.7	Дивиденды полученные	2779	-94
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6304445	-1135593
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-13845	-13795
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-13845	-13795
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1575990	-817708
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-6444050	6787999
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	36737928	29949929
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	30293878	36737928

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера



Долгополов А.В.

Волик Е.В.

19 марта 2014

Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»
Лицензия Банка России № 1439
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

Открытое акционерное общество Банк «Возрождение» при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год руководствовался положениями Учетной политики Банка «Возрождение» (ОАО) на 2014 год, утвержденной Правлением Банка «Возрождение» (ОАО) (протокол № 82 от 25.12.2013), и Изменениями № 1 в Учетную политику Банка «Возрождение» (ОАО) на 2014 год, утвержденными Правлением Банка «Возрождение» (ОАО) (протокол № 83 от 27.12.2013), которые определяют подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета. Поскольку Учетная политика Банка «Возрождение» (ОАО) на 2014 год и Изменения № 1 в Учетную политику Банка «Возрождение» (ОАО) были приняты Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание»), Банк, пользуясь положением пункта 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Учетной политики Банка «Возрождение» (ОАО) на 2014 год и Изменениями № 1 в Учетную политику Банка «Возрождение» (ОАО) на 2014 год в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной записке к годовой отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

1. Существенная информация о кредитной организации

Структура Банка «Возрождение» (ОАО) (далее «Банк») насчитывает 141 структурное подразделение, в том числе: 53 филиала (из них – 3 филиала расположены в городе Москва, 31 филиал – в Московской области, 19 филиалов – в регионах РФ), 77 дополнительных офисов (из них – 2 расположены в городе Москва, 39 – в Московской области, 36 – в регионах РФ), 2 операционных офиса, расположенных в регионах РФ, 9 операционных касс вне кассового узла, расположенных в Московской области.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

Участники консолидированной группы:

- Общество с ограниченной ответственностью «Возрождение-Финанс»;
- Открытое акционерное общество «Юность»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»;
- Закрытое акционерное общество «В-Регистр».

В течение 2013 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Сделки на рынке межбанковского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Операции с драгоценными металлами;
- Выдача банковских гарантий;
- Депозитарные услуги;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг;
- Сделки по доверительному управлению ценными бумагами

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство № 276 от 9 декабря 2004 года, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2013 году ситуация на мировом финансовом рынке определялась продолжающимся экономическим спадом в Еврозоне, восстановлением экономики США и перспективой сворачивания Федеральной резервной системой (ФРС) программы «количественного смягчения». Рыночная конъюнктура в рассматриваемый период поддерживалась действиями монетарных властей зарубежных стран по денежно-кредитному регулированию. С начала 2013 года в США действует программа ФРС по покупке долгосрочных государственных ценных бумаг и обеспеченных ипотекой ценных бумаг, выпущенных под гарантии федеральных агентств. С января 2013 года средства от возврата долга по принадлежащим ФРС государственным облигациям реинвестируются в аналогичные ценные бумаги с более длительными сроками до погашения. Денежно-кредитная политика ЕЦБ в начале 2013 года оставалась без изменений с сохранением прежних параметров программ выкупа активов. Монетарные стимулы, принятые в Еврозоне и США, обеспечивали сохранение устойчивых условий на мировых финансовых рынках в 1-м квартале 2013 года. Однако экономическая конъюнктура оставалась слабой. Продолжающийся экономический спад в Еврозоне, банковский кризис на Кипре и заявления ФРС, предусматривающие возможность сокращения покупки ею активов спровоцировали повсеместный уход от рисков и рост волатильности финансовых рынков. Во 2-м квартале 2013 года резко падают цены на нефть, во многих странах снижаются фондовые индексы и курсы валют по отношению к доллару США. Разъяснения ФРС о том, что срок действия монетарных стимулов зависит от динамики основных экономических показателей, сняли напряженность и привели к восстановлению мировых финансовых рынков. В декабре 2013 года ФРС США приступила к сворачиванию программы выкупа облигаций. Ежемесячные покупки активов будут снижены на \$10 миллиардов до \$75 миллиардов, но ключевая процентная ставка будет оставаться на низком уровне длительное время. На сокращение программы монетарных стимулов мировые рынки отреагировали сдержанно вследствие отсутствия опасения о скором повышении процентных ставок, и в целом в 2-м полугодии 2013 года ситуация на мировых финансовых рынках оставалась стабильной.

Ситуация на российском финансовом рынке в 2013 году определялась динамикой цен на мировом рынке энергоносителей, конъюнктурой зарубежных финансовых рынков, долговым кризисом в отдельных странах Еврозоны, отношением глобальных инвесторов к риску и перспективой сворачивания программы «количественного смягчения» в США. В начале 2013 года на фоне роста мировых цен на нефть наблюдалось укрепление рубля к доллару США и повышение котировок рублевых ценных бумаг. В феврале 2013 года под влиянием снижения цен на нефть и банковского кризиса на Кипре конъюнктура российского финансового рынка стала ухудшаться. Прекратилось укрепление рубля, увеличение спроса банков на ликвидные средства привело к повышению процентных ставок на денежном рынке. Рост котировок долговых ценных бумаг остановился, цены на акции устойчиво снижались.

Летом 2013 года несмотря на рост цен на нефть ситуация на российском финансовом рынке оставалась напряженной из-за оттока средств глобальных инвесторов из рискованных активов. Осенью 2013 года на фоне ожиданий дальнейшего проведения ФРС США программы «количественного смягчения» и возобновившегося интереса инвесторов к рискованным активам ситуация стабилизировалась, и российский финансовый рынок в 2013 году сохранил свою устойчивость.

Международными рейтинговыми агентствами Банку присвоен следующий рейтинг:

Агентство	Вид	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service	Рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	Ba3/NP	Стабильный
	Рейтинг банковских депозитов в местной валюте	Ba3/NP	Стабильный
	Финансовой устойчивости	D-	Стабильный
Standard & Poor's	Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента	BB-	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента	B	Стабильный
	Рейтинг по национальной шкале	ruAA-	Стабильный
Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале	Aa3.ru	Стабильный

По итогам 2013 года Банком получено чистой прибыли в размере 1 388 749 тыс. рублей, что на 684 285 тыс. рублей (или на 33,0%) меньше чем в прошлом году. 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, в 2012 году с учетом СПОД – 1 219 576 тыс. рублей (сумма налога на прибыль 909 048 тыс. рублей).

Активы Банка за анализируемый период снизились на 0,3% (или на 685 430 тыс. рублей) и составили 206 411 037 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.

Средства на счетах Банка России составили на конец отчетного периода 8 508 683 тыс. рублей (удельный вес в структуре активов 4,1% против 5,4% в 2012 году).

Остатки средств в кредитных организациях в отчетном периоде снизились на 6 538 305 тыс. рублей (или на 39,2%) и составили 10 141 733 тыс. рублей в основном за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в иностранной валюте.

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2014 года 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 против 4,9% на соответствующую дату прошлого года). Рост портфеля ценных бумаг Банка в первую очередь связан с увеличением в нем доли корпоративных облигаций и еврооблигаций. В структуре портфеля ценных бумаг облигации, удерживаемые до погашения, приобретенные у ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 1» и ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 2» в рамках секьюритизации ипотечных кредитов, занимают 14,8% против 11,4% на соответствующую дату прошлого года, и составляют 2 208 254 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 1 167 140 тыс. рублей).

Основным источником фондирования Банка являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах. Объем средств клиентов снизился по сравнению с 2012 годом на 3 738 210 тыс. рублей (или на 2,2%) и составил в абсолютном значении 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% (или на 7 718 701 тыс. рублей). Доля средств корпоративных клиентов в обязательствах Банка составила 33,0% против 36,7% в 2012 году.

В 2013 году прирост средств населения на депозитных счетах происходил более медленными темпами по сравнению с 2012 годом 4,0% (3 980 491 тыс. рублей) против 10,9% (9 916 093 тыс. рублей). Их доля в обязательствах Банка увеличилась на 2,8% из-за снижения объема средств корпоративных клиентов в обязательствах Банка и составила 56,7% против 53,8% 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.

Сложившаяся структура баланса – активы, приносящие процентные доходы и необходимые источники фондирования определяют основные направления генерации доходов и необходимых расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода, полученного в отчетном году, составила 9 592 647 тыс. рублей, что на 3,4% больше, чем в прошлом году (в 2012 году 9 275 376 тыс. рублей).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 5 778 762 тыс. рублей (в 2012 году – 7 116 080 тыс. рублей). Сумма чистого комиссионного дохода составила 4 952 913 тыс. рублей (в 2012 году – 5 053 750 тыс. рублей). В структуре чистого дохода Банка в отчетном году снизилась доля чистого процентного дохода на 4,3% (в 2013 году – 52,9%, в 2012 году – 57,2%), при одновременном увеличении чистого комиссионного дохода на 4,7% (в 2013 году – 45,3%, в 2012 году – 40,6%).

В 2013 году получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 17 483 713 тыс. рублей, что на 1 942 602 тыс. рублей (или на 12,5%) больше чем в 2012 году, уплачено процентных расходов (кроме МБК) на сумму 8 305 954 тыс. рублей, что на 1 791 983 тыс. рублей (или 27,5%) больше чем в 2012 году.

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, торговые операции с ценными бумагами, доходы от участия в капитале других юридических лиц, а также прочие доходы, чистый доход по которым в 2013 году составил в совокупности 866 336 тыс. рублей (7,9% чистого дохода), что на 88 763 тыс. рублей (11,4%) больше, чем в соответствующем периоде прошлого года (в 2012 году – 777 573 тыс. рублей (6,3% чистого дохода)).

По сравнению с 2012 годом совокупный объем доходов составил 25 246 819 тыс. рублей и увеличился на 2 343 803 тыс. рублей, или на 10,2% (в 2012 году на 11,6% по сравнению с 2011 годом), объем расходов составил 18 968 238 тыс. рублей и увеличился на 1 720 120 тыс. рублей или на 10,0% (в 2012 году на 10,2% по сравнению с 2011 годом).

В структуре доходов 18 765 078 тыс. рублей или 74,3% приходится на процентные доходы, 5 615 405 тыс. рублей или 22,2% – на комиссии полученные, 142 742 тыс. рублей или 0,6% – на доходы от операций с иностранной валютой, по остальным позициям 723 594 тыс. рублей или 2,9%.

В структуре расходов 9 172 431 тыс. рублей или 48,4% составляют процентные расходы, 8 828 919 тыс. рублей или 46,5% приходится на операционные расходы, 662 492 тыс. рублей или 3,5% составляют комиссионные расходы, расходы по уплате налогов, относимых на себестоимость, составляют 304 396 тыс. рублей или 1,6%.

В 2013 году Банком произведены отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 3 813 885 тыс. рублей, что на 1 654 589 тыс. рублей (76,6%) больше, чем в 2012 году. Кроме того, в 2013 году сформированы резервы под прочие потери в сумме 665 985 тыс. рублей, что на 29,7% (или 152 465 тыс. рублей) больше, чем в прошлом году.

В 2013 году Банк списал ссуды, признанные безнадежными к взысканию, в размере 1 115 682 тыс. рублей. (2012: 270 540 тыс. рублей).

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера, как правило, являющихся клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с 1 января 2013 года на 6 096,5 млн. рублей.

Динамика изменения корпоративного кредитного портфеля Банка и просроченной задолженности представлена в таблице №1*.

Таблица № 1

Дата	Корпоративный кредитный портфель, млн. руб.	Просроченная задолженность*, млн. руб.	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2013	124 267,3	9 034,2	7,3
01.01.2014	130 363,8	11 517,5	8,8

*приведены данные по счетам просроченной задолженности по кредитам из отчетной формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, строительства, торговли и агропромышленного комплекса. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 78,1% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица).

Распределение кредитного портфеля по отраслям экономики представлено в таблице № 2.

Таблица № 2

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля						
	Производство	Торговля	Строительство	Сельское хозяйство	Транспорт и связь	Финансы/Недвижимость	Прочее
01.01.2013	34,2	30,4	8,7	6,2	3,9	10,4	6,2
01.01.2014	34,9	26,9	10,6	5,7	3,9	9,5	8,5

Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения представлено в таблице № 3.

Таблица № 3

Дата	Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения, % от корпоративного кредитного портфеля (не включая просроченные кредиты)			
	До 30-ти дней и овердрафты	От 1 до 6-ти месяцев	От 6-ти месяцев до 1 года	Свыше 1 года
01.01.2013		5,3	33,5	27,5
01.01.2014		4,6	35,4	24,5

В отчетном году политика региональной диверсификации кредитного портфеля практически не изменилась – доля кредитов, приходящихся на Московский регион, составила на 1 января 2014 года 53,5 % (на 1 января 2013 года – 53,1% кредитных вложений Банка).

Распределение кредитного портфеля по регионам представлено в таблице № 4.

Таблица № 4

Дата	Распределение кредитного портфеля по регионам, % от корпоративного кредитного портфеля		
	Московский регион	в т.ч. Московская область	«Дальние» регионы
01.01.2013	53,1		46,9
01.01.2014	53,5		46,5

В 2013 году Банк увеличил резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 2,5 млрд. руб. или 19%. Основной рост резервирования отмечается по проблемным и безнадежным ссудам.

Динамика формирования резервов по корпоративному кредитному портфелю представлена в таблице № 5.

Таблица № 5

Дата	Резерв по кредитному портфелю		Сумма кредитов по категории качества, млн. руб./ доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
			1	2	3	4	5
	Сумма, млн. руб.	В процентах от кредитного портфеля, %	категория качества*	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества
01.01.2013	13 308,6	10,7	7 638,9/ 6,1	93 662,5/ 75,4	7 648,3/ 6,2	4 279,8/ 3,4	11 037,8/ 8,9
01.01.2014	15 769,3	12,1	8 019,0/ 6,2	97 646,3/ 74,9	3 394,1/ 2,6	5 825,7/ 4,5	15 478,6/ 11,9

(*категории качества – в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»)

По состоянию на 1 января 2014 года стоимость имущества, полученного Банком в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 5 126 330 тыс. рублей (на 1 января 2013 года: 4 195 307 тыс. рублей).

В 2013 году наблюдается увеличение стоимости имущества на 931 023 тыс. рублей или на 22,2% по сравнению с 1 января 2013 года.

Стоимость имущества, полученного Банком в 2013 году, составила 1 224 579 тыс. рублей, реализованного – 288 136 тыс. рублей.

В течение 2013 года существенные движения по данным активам происходили:

- в феврале – в связи с постановкой на баланс Банка комплекса зданий и функционально связанных земельных участков, расположенных в городе Волгодонск и нежилого здания и функционально связанного земельного участка, расположенных в городе Курск;
- в мае – в связи с реализацией Банком промышленного оборудования;
- в июне – в связи с постановкой на баланс Банка квартир, расположенных в городе Химки;
- в ноябре – в связи с постановкой на баланс Банка АЗС и объекта незавершенного строительства, расположенных в городе Тверь и квартиры, расположенной в городе Москва.

В соответствии с коммерческими интересами Банка проводится активная программа по поиску покупателей/арендаторов на объекты имущества, полученные в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

25 декабря 2013 года в рамках реализации третьей сделки по секьюритизации ипотечных кредитов Банком была продана первая часть портфеля секьюритизируемых ипотечных кредитов. Ипотечные кредиты в размере 3,5 млрд. рублей были проданы специализированной ипотечной организации ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 3» как будущему эмитенту облигаций с ипотечным покрытием. Продажа второй части ипотечных кредитов будет осуществлена в январе 2014 года. Размещение облигаций с ипотечным покрытием запланировано на апрель 2014 года.

В 2013 году была завершена вторая сделка по секьюритизации ипотечных кредитов, результатом которой стало размещение по открытой подписке неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» на 2,96 млрд. рублей и размещение по закрытой подписке неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б» на 1,04 млрд. рублей. Эмитентом ипотечных облигаций во второй сделке по секьюритизации ипотечных кредитов выступило ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 2».

Банк видит следующие перспективы развития кредитной организации

Банк «Возрождение» ориентирован на последовательное развитие корпоративного и розничного бизнеса для обеспечения долговременного роста акционерной стоимости и достаточного уровня возврата на вложенный капитал.

Прогноз развития до 2015 года базируется на следующих факторах: обеспечение конкурентных позиций на рынке банковских услуг, сохранение и преумножение капитала, поддержание ликвидности баланса, выполнение регулятивных требований Банка России.

В отчетном году Банк продолжил работу по внедрению значительных изменений в операционную и ИТ структуру, призванных улучшить качество бизнеса, повысить его конкурентоспособность, улучшить эффективность деятельности и финансовые результаты. Проект по совершенствованию операционной модели Банка предполагает дальнейшее развитие по следующим направлениям:

- оптимизация используемых в банке технологий с целью увеличения эффективности работы Банка;
- централизация бэк-офисного функционала;
- внедрение новых ИТ-решений в ряде важнейших направлений деятельности;
- развитие дистанционных каналов обслуживания, с последующим увеличением доли удаленных продаж, посредством использования Интернета, мобильного банкинга, через банкоматы и терминалы;
- совершенствование системы управления рисками, соответствующее специфике деятельности и долгосрочным задачам Банка, а также международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- расширение спектра банковских услуг, предоставляемых клиентам, и развитие кросс-продаж с целью поддержания доли непроцентных доходов в выручке Банка;
- изменение стандартной структуры отделений банка для увеличения эффективности обслуживания клиентов.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Состав органов управления Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Совет директоров

1. Гончарова Людмила Антоновна
2. Долгополов Александр Витальевич
3. Зацепин Николай Степанович
4. Лапушкин Олег Иванович
5. Малинин Владимир Георгиевич
6. Малинин Сергей Николаевич
7. Маргания Отар Леонтьевич
8. Михалков Никита Сергеевич
9. Орлов Дмитрий Львович
10. Пансков Владимир Георгиевич
11. Полетаев Юрий Владимирович
12. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

Правление

1. Абдуллин Рушан Абдулвьялиевич
2. Болвинов Александр Алексеевич
3. Бондарева Татьяна Леонидовна
4. Гончарова Людмила Антоновна
5. Дмитриев Евгений Вячеславович
6. Долгополов Александр Витальевич
7. Иванов Алексей Анатольевич
8. Малинин Сергей Николаевич
9. Нахманович Марк Меерович
10. Семко Михаил Алексеевич
11. Шалимов Андрей Александрович

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Долгополов Александр Витальевич

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	13 423 701	0	0	0	13 423 701
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 508 683	0	0	0	8 508 683
в том числе: обязательные резервы	1 780 239	0	0	0	1 780 239
Средства в кредитных организациях	94 542	88	10 047 103	0	10 141 733
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 647 144	0	0	0	4 647 144
Чистая ссудная задолженность	149 244 429	23 808	520 088	0	149 788 325
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 099 514	0	793	0	8 100 307
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	863 892	0	0	0	863 892
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 208 254	0	0	0	2 208 254
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 906 977	0	0	0	7 906 977
Прочие активы	1 673 790	14	12 109	0	1 685 913
Всего активов	195 807 034	23 910	10 580 093	0	206 411 037
Средства кредитных организаций	5 424 668	488	3 547 952	0	8 973 108
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	162 787 132	283 485	2 342 865	53 029	165 466 511
в том числе: вклады физических лиц	103 942 667	178 804	478 004	16 357	104 615 832
Выпущенные долговые обязательства	6 569 874	0	0	0	6 569 874
Прочие обязательства	3 344 442	1 528	32 259	85	3 378 314
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	239 399	5	92	4	239 500
Всего обязательств	178 365 515	285 506	5 923 168	53 118	184 627 307

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	10 888 803	0	0	0	10 888 803
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 265 788	0	0	0	11 265 788
в том числе: обязательные резервы	2 096 701	0	0	0	2 096 701
Средства в кредитных организациях	130 153	2 234	16 547 651	0	16 680 038
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 887 909	0	0	0	5 887 909
Чистая ссудная задолженность	148 841 378	21 418	388 274	1 422	149 252 492
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 178 953	0	710	0	3 179 663
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	863 809	0	0	0	863 809
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 167 140	0	0	0	1 167 140
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 124 450	0	0	0	7 124 450
Прочие активы	1 637 665	72	12 439	8	1 650 184
Всего активов	190 122 239	23 724	16 949 074	1 430	207 096 467
Средства кредитных организаций	3 547 441	3 073	4 826 487	0	8 377 001
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 961 447	261 864	2 819 184	162 226	169 204 721
в том числе: вклады физических лиц	99 768 261	260 585	453 806	152 689	100 635 341
Выпущенные долговые обязательства	5 039 991	0	0	0	5 039 991
Прочие обязательства	4 012 845	1 502	79 755	111	4 094 213
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	214 022	9	65	10	214 106
Всего обязательств	178 775 746	266 448	7 725 491	162 347	186 930 032

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля, как юридических лиц, так и физических.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Производство	45 440 268	34,9	42 556 924	34,2
Торговля	35 106 754	26,9	37 805 193	30,4
Строительство	13 776 359	10,6	10 796 562	8,7
Финансы/Недвижимость	12 400 509	9,5	12 883 287	10,4
Сельское хозяйство	7 489 870	5,7	7 726 968	6,2
Транспорт и связь	5 119 994	3,9	4 828 254	3,9
Муниципальные и городские органы	917 000	0,7	1 655 000	1,3
Прочее	10 113 087	7,8	6 015 098	4,9
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	130 363 841	100	124 267 288	100

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам кредитов для физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Ипотечные ссуды	11 799 751	34,9	4 350 016	17,0
Жилищные кредиты	8 881 840	26,3	10 743 079	42,1
Автокредиты	327 302	1,0	371 546	1,5
Иные потребительские ссуды	12 782 861	37,8	10 062 250	39,4
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	33 791 754	100,0	25 526 891	100,0
Нерезиденты Российской Федерации:				
Ипотечные ссуды	23 412	100,0	19 027	82,7
Автокредиты	0	0,0	3 985	17,3
Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	23 412	100,0	23 012	100,0

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения. Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

1. В Банке действует система полномочий и лимитов на предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в соответствии с которой Банк осуществляет управление кредитными рисками. Полномочия и отдельные виды лимитов подлежат обязательному утверждению Правлением Банка и ежеквартальному пересмотру в рамках Положения об основных принципах управления ресурсами Банка в рублях и иностранной валюте.

Система делегирования полномочий подразделяется на.

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-Инвестиционного Комитета Банка, состоящие из полномочий:
 - Малого состава Кредитно-Инвестиционного Комитета Банка;
 - Подкомитета Кредитно-Инвестиционного Комитета Банка по корпоративным клиентам;
 - Подкомитета Кредитно-Инвестиционного Комитета Банка по кредитованию микробизнеса;
 - Подкомитета Кредитно-Инвестиционного Комитета Банка по розничному кредитованию (1-й, 2-й и 3-й составы);
- полномочия Кредитных Комитетов филиалов Банка.

Система лимитов действует для реализации задач кредитной политики Банка.

Под лимитами понимаются утвержденные нормативными актами Банка, в т.ч. кредитной политикой Банка, ограничения в предоставлении кредитных продуктов/ установления Банком лимитов поручительств.

Система лимитов складывается под влиянием следующих факторов:

- требований, установленных нормативными документами Банка России;
- внутренних требований Банка;
- отраслевых и региональных особенностей деятельности клиентов;
- стратегии Банка в области кредитования юридических и физических лиц.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также систему лимитов кредитного риска.

Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, ежегодно утверждаются Правлением Банка в рамках Кредитной политики Банка:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком одному заемщику – 15% собственного капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 13 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков (далее – «капитал Банка»); группе связанных заемщиков – 25% собственного капитала Банка;
- максимальный размер всех крупных (сумма кредитов, предоставленных одному заемщику, превышающая 5% капитала Банка) кредитов Банка – 400% капитала Банка;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком акционерам Банка – 20% капитала Банка;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных и функционально-технологических документах, утверждаемых Правлением Банка.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными подразделениями Центрального аппарата и доводятся до сведения руководства Банка – ежемесячно по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, еженедельно – по розничным кредитам, ежедневно – по кредитам, предоставленным по банковским картам. В дальнейшем материалы аналитических отчетов используются при рассмотрении заявок на кредиты.

2 Инициирование процесса кредитования и анализ кредитоспособности

Процесс кредитования, а также связанный с ним документооборот, осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка, регламентирующими порядок предоставления информации о заемщиках (принципалах, клиентах) – юридических лицах, правилами кредитования физических лиц без использования и с использованием банковских карт и прочими инструктивными материалами, направляемыми в филиалы соответствующими структурными подразделениями Центрального аппарата.

Анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) осуществляется в соответствии с внутренними методиками Банка. Управление по контролю за рисками является обязательным участником рассмотрения кредитных заявок филиалов на предоставление кредитных продуктов физическим лицам и корпоративным клиентам.

3. Организация кредитного процесса осуществляется в Центральном аппарате Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документам Банка России и нормативными актами Банка, в т.ч. кредитной политикой Банка.

Основными задачами в рамках достижения целей Кредитной политики Банка являются.

- достижение количественных и качественных показателей кредитного портфеля, определенных бизнес-планом Банка с учетом выполнения требований по сбалансированности активов и пассивов Банка;
- увеличение кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества;
- соблюдение оптимального соотношения между сохранением и дальнейшим улучшением качества кредитного портфеля, доходностью Банка и кредитными рисками;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками, в т.ч. при сочетании стандартных средств кредитования, опыта и профессионализма сотрудников и адекватных систем контроля;
- повышение степени диверсификации кредитного портфеля;
- достижение плановых показателей доходности операций с корпоративными заемщиками, установленных с учетом стратегии развития Банка и Клиентской политикой Банка;
- при кредитовании корпоративных клиентов преимущественное предоставление кредитных продуктов клиентам, отнесенным в соответствии с Клиентской политикой Банка к среднему и малому сегментам клиентского сектора;
- увеличение количества надежных и финансово – устойчивых клиентов Банка, имеющих свой устойчивый и перспективный бизнес, обладающих опытом успешной работы и располагающих собственным капиталом, а также рассматривающих получение кредитных продуктов в Банке как часть долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества;
- совершенствование и увеличение видов и форм предоставления кредитных продуктов, а также видов услуг с целью расширения возможностей и повышения конкурентоспособности Банка на рынке предоставления кредитных продуктов;
- увеличение объемов торгового финансирования за счёт международного фондирования;
- увеличение объемов кредитов предприятиям – экспортёрам;
- эффективное использование кредитных линий (гарантий), открытых другими российскими и зарубежными кредитно-финансовыми учреждениями;
- сокращение в кредитном портфеле Банка доли ссудной задолженности третьей и хуже чем третьей категорий качества;
- установление процентной ставки, обеспечивающей доход, соответствующий степени риска;
- дифференциация кредитования, т.е. предоставление кредитных продуктов на различных условиях в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика, цели и срока кредитования, кредитного риска и надлежащего выполнения заемщиками взятых на себя обязательств;
- расширение и совершенствование методологической базы Банка;
- проведение работ, связанных с реализацией на практике предложений по автоматизации фронт/мидл-офисных процессов предоставления кредитных продуктов корпоративным клиентам;
- автоматизация процессов учета, ведения, контроля и анализа факторинговых сделок;
- создание портфеля потенциальных клиентов;

- развитие кредитной культуры, обеспечивающей организованное взаимодействие между структурными подразделениями Банка, систему подготовки/переподготовки/планирования карьеры/ротации/кадрового резерва работников в Банке

Банк позиционирует себя как Банк малого и среднего бизнеса, в том числе реализует следующие проекты:

- проект кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов Открытого акционерного общества «МСП Банк»;
- проект кредитования субъектов микро, малого и среднего предпринимательства за счет ресурсов ЕБРР;
- проект по поддержке и финансированию микропредприятий и малых предприятий в рамках программы «Микробизнес» совместно с Фондом поддержки малого бизнеса ЕБРР в пилотных филиалах Банка. Реализация проекта осуществляется в рамках отдельно утвержденной Банком процедуры кредитования, залоговой политики, процедуры мониторинга и условий предоставления кредитных продуктов.

Приоритеты в предоставлении клиентам продуктов, несущих кредитный риск, определяются в зависимости от:

- значимости, доходности и кредитоспособности заемщика для Банка;
 - отраслевой принадлежности заемщика;
 - региональной политики Банка;
 - суммы, вида, способа предоставления и цели испрашиваемого кредита.
4. Деятельность клиента/заемщика, получившего кредит, находится под постоянным контролем филиала Банка и структурных подразделений Центрального аппарата Банка, в том числе: Управления по контролю за рисками, Службы экономической безопасности, Юридического департамента, Департамента корпоративного кредитования (в части ссуд корпоративных заемщиков), Департамента розничного бизнеса (в части ссуд физических лиц, предоставленных без использования банковских карт), Департамента банковских карт и дистанционных каналов обслуживания (в части ссуд физических лиц по кредитным картам). Филиалы Банка самостоятельно осуществляют мониторинг своих кредитных портфелей, как в целом, так и в разрезе каждого предоставленного клиенту/заемщику кредитного продукта.
 5. При предоставлении клиентам/заемщикам Банка розничных кредитных продуктов в обязательном порядке анализируются: финансовое положение клиента/заемщика, источники его доходов и деловая репутация. Предпочтение отдается следующим категориям клиентов:
 - сотрудникам крупных компаний – корпоративных клиентов и партнеров Банка;
 - физическим лицам, являющимся держателями банковских карт Банка и вкладчикам;
 - сотрудникам компаний, реализующих зарплатный проект, в том числе с прочими Банками;
 - лицам, имеющим подтвержденные высокие доходы, значимый социальный статус и репутацию;
 - клиентам, имеющим положительную кредитную историю в Банке.
 6. Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в Банке производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек Банка, связанных с исполнением обязательств заемщика (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). Основные требования к обеспечению кредитного обязательства, в том числе к оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога, определены в Положении об обеспечении исполнения обязательств должников Банка «Возрождение» (ОАО) по продуктам, несущим кредитный риск. При определении залоговой стоимости имущества Банк применяет систему дисконтов. Предмет обеспечения подлежит обязательным регулярным проверкам на достаточность и ликвидность. Периодичность проведения проверок обеспечения установлена локальными актами Банка и зависит от вида обеспечения.

При проведении оценки стоимости имущества, предполагаемого в залог при совершении кредитных сделок, а также оценки уже заложенного имущества, Банк осуществляет взаимодействие с оценочными организациями, с которыми заключает договор о сотрудничестве и работает на основе Порядка взаимодействия с оценочными организациями в Банке «Возрождение» (ОАО).

Оценка стоимости имущества, предполагаемого в залог по крупным кредитам, а также мониторинг уже заложенного имущества в обеспечение крупных кредитов осуществляется Отделом экспертизы залогов.

7. Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери под операции Банка с резидентами оффшорных зон, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 254-П, № 283-П, Указаний ЦБ РФ № 1584-У, № 2732-У. Формирование резервов и их регулирование осуществляется непосредственно в филиалах Банка и соответствующих структурных подразделениях Центрального аппарата. Контроль за формированием резервов по продуктам, несущим кредитный риск, осуществляется как на уровне филиалов, так и ответственных структурных подразделений Центрального аппарата Банка: Департамента корпоративного кредитования – по резервам, сформированным по продуктам, несущим кредитный риск, предоставленным корпоративным заемщикам, Департамента розничного бизнеса – по резервам, сформированным по продуктам, несущим кредитный риск, предоставленным физическим лицам без использования банковских карт, Департамента банковских карт и дистанционных каналов обслуживания – по резервам, сформированным по продуктам, несущим кредитный риск, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт. Общий контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Управление по контролю за рисками, последующий контроль – Служба внутреннего контроля и аудита.
8. В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:
 - обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
 - определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
 - оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
 - методика рейтинговой оценки финансового положения страховых компаний, участвующих в страховании имущества, передаваемого Банку в обеспечение по выдаваемым Банком кредитам;
 - постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
 - оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
 - процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
 - процедура порядка передачи проблемных кредитов под контроль Центрального аппарата;
 - процедура установления и контроля полномочий филиалов Банка и уполномоченных органов управления Банка по выдаче кредитных продуктов;
 - обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности Банка.
9. В течение 2013 года в составе Департамента корпоративного кредитования создано Управление кредитования крупного бизнеса, целью которого является контроль и мониторинг уровня кредитного риска по крупным заемщикам.

Также в течение 2013 года в составе Департамента корпоративного кредитования создан Отдел по работе с залогами. Отдел создан с целью снижения кредитных рисков путем проведения централизованных работ по оценке и мониторингу имущественных объектов, принятых в обеспечение выданных Банком кредитов.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года (юридические лица)*:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая ссудная задолженность*	Вложения в ценные бумаги и прочие активы
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	336 510	31 916
- от 31 до 90 дней	224 468	4 408
- от 91 до 180 дней	866 974	3 110
- свыше 180 дней	14 301 996	1 088 248
Итого просроченной задолженности	15 729 948	1 127 682
За вычетом резерва под обесценение (резерв)	13 634 184	1 077 815
Итого	2 095 764	49 867

*приведены данные по кредитам (включая просроченную задолженность) с задержкой платежа по основному долгу и начисленным процентным доходам из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года (физические лица):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	603 594	6 262
- от 31 до 90 дней	67 389	6 598
- от 91 до 180 дней	89 635	3 604
- свыше 180 дней	569 714	92 886
Итого просроченной задолженности	1 330 332	109 350
За вычетом резерва под обесценение (резерв)	630 621	102 684
Итого	699 711	6 666

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года (юридические лица)*:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая ссудная задолженность*	Вложения в ценные бумаги и прочие активы
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	201 366	97 722
- от 31 до 90 дней	3 308	6 079
- от 91 до 180 дней	2 612 268	73 679
- свыше 180 дней	10 215 296	960 948
Итого просроченной задолженности	13 032 238	1 138 428
За вычетом резерва под обесценение (резерв)	10 962 003	1 103 362
Итого	2 070 235	35 066

*приведены данные по кредитам (включая просроченную задолженность) с задержкой платежа по основному долгу и начисленным процентным доходам из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года (физические лица):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	80 427	5 168
- от 31 до 90 дней	64 955	17 149
- от 91 до 180 дней	202 964	17 041
- свыше 180 дней	533 008	53 129
Итого просроченной задолженности	881 354	92 487
За вычетом резерва под обесценение (резерв)	617 095	86 646
Итого	264 259	5 841

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2013 года (юридические лица):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и прочие активы
I категория качества	11 568 190	8 019 039	2 410 495
II категория качества	0	97 646 379	84 214
III категория качества	0	3 394 102	366 385
IV категория качества	0	5 825 716	243 737
V категория качества	410	15 478 605	1 271 130
Итого	11 568 600	130 363 841	4 375 961
Итого расчетного резерва	410	21 435 890	1 320 537
Итого фактического резерва	410	15 769 338	1 320 537
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	11 568 190	114 594 503	3 055 424

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2013 года (физические лица):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	1 196 608	41 752
II категория качества	31 792 733	69 282
III категория качества	180 590	5 976
IV категория качества	113 424	3 269
V категория качества	531 811	103 378
Итого	33 815 166	223 657
Итого расчетного резерва	1 178 411	107 424
Итого фактического резерва	1 159 594	102 684
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	32 655 572	120 973

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2012 года (юридические лица):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и прочие активы
I категория качества	17 350 523	14 122 281	1 313 493
II категория качества	0	93 662 532	379 147
III категория качества	0	7 648 282	363 572
IV категория качества	0	4 279 764	389 451
V категория качества	388	11 094 751	1 029 305
Итого	17 350 911	130 807 610	3 474 968
Итого расчетного резерва	388	16 781 954	1 278 842
Итого фактического резерва	388	13 365 582	1 278 842
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	17 350 523	117 442 028	2 196 126

В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» при наличии обеспечения по ссуде фактически сформированный резерв может быть меньше суммы расчетного резерва.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2012 года (физические лица):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	953 251	12 007
II категория качества	23 645 335	75 556
III категория качества	133 112	2 860
IV категория качества	67 494	397
V категория качества	750 711	86 526
Итого	25 549 903	177 346
Итого расчетного резерва	1 145 919	86 646
Итого фактического резерва	1 007 982	86 646
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	24 541 921	90 700

Ниже представлена информация о задолженности Банка, реструктурированной в связи с изменением срока погашения, а также о ее контрактных сроках погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года (юридические и физические лица):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	123 583	87 650
от 31 до 90 дней	2 096 660	2 676 979
от 91 до 180 дней	6 712 600	3 125 283
свыше 180 дней	6 706 186	10 375 522
Итого реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности	15 639 029	16 265 434

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается вероятность того, что в определенный момент времени у Банка не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для того, чтобы осуществить все необходимые платежи по поручению своих клиентов и от своего имени, а также удовлетворить все другие потребности в денежных средствах, либо Банк не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Правление. Постоянное руководство процессом управления ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП»), являющийся рабочим органом Правления, и подотчетный последнему. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, межбанковские кредиты и депозиты, государственные ценные бумаги, денежные средства в сделках обратного РЕПО).

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Центрального банка РФ. Прежде всего, это относится к нормативам мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

- 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 (на 1 января 2013 аналогичный показатель составил 61,7%);
- 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% (на 1 января 2013 года аналогичный показатель составил 88,6%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой соотношение активов с оставшимся сроком до даты погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) банка, 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 (на 1 января 2013 года аналогичный показатель составил 76,2%).

Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Банк стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других банков. Особое внимание уделяется качеству и диверсифицированности активов.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на Ломбардный список Банка России с целью получения доступа к инструментам рефинансирования. В течение 2013 года Банк в целях регулирования ликвидности осуществлял операции прямого РЕПО с Банком России.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование при различных сценарных предположениях.

Валютный риск

Под валютным риском понимается вероятность потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, при проведении кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. При этом особое внимание уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и, прежде всего, качеству кредитного портфеля.

Политика управления открытыми валютными позициями включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции, а также ежедневный контроль за их выполнением (соблюдением).

В целях эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система объемных и стоп лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на наличные и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов. Банк устанавливает лимит максимальных убытков по операциям дилеров (stop-loss лимит), после достижения которого все открытые позиции должны быть закрыты с убытками. Лимит ограничивает потери за определенный период: внутрисдневные, за 5 рабочих дней подряд, месяц.

В целях внутреннего управления риском периодически проводится переоценка активов и пассивов баланса банка – стресс-тест, включающий расчет возможных убытков банка, которые он может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют. Периодичность зависит от стремительности изменений условий рынка и степени валютного риска. Банк регулярно анализирует последствия потенциальных изменений на рынке. При оценке потенциальных прибылей и убытков банк умеренно подходит к определению вероятных будущих изменений валютных курсов, оценивает различные ситуации, в том числе и «наихудший сценарий».

В целях ограничения убытков, возникающих в связи с ожидаемым изменением валютного курса, банк использует формирование валютных корзин, то есть набор валют, взятых в определенных пропорциях. В такую корзину в целях снижения риска подбираются валюты, курсы которых обычно «плавают» в противоположных направлениях, взаимно уравновешивая изменения курса валют, делая совокупную стоимость всей корзины более стабильной. В частности, используется балансировка USD/EUR исходя из структуры «бивалютной корзины» Банка России.

Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на спотовом рынке (расчетами tod, tom, spot) в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России № 124-И от 15 июля 2005 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», и внутреннего Положения «О порядке расчета Банком «Возрождение» (ОАО) размера рыночных рисков».

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе. Для расчета рыночного риска Банк использует методику Положения Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Риск процентной ставки

Вопросы управления процентным риском регулируются кварталным «Положением об основных принципах управления ресурсами Банка «Возрождение» (ОАО) в рублях и иностранной валюте», Положением «О порядке расчета процентного риска в Банке «Возрождение» (ОАО)», а общие параметры определяются Финансовым планом банка на год.

Ипотечные кредиты и возможность их досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска. Однако объем досрочно погашаемых кредитов не является существенным. Мониторинг досрочного погашения портфеля долгосрочных кредитов осуществляется Банком на постоянной основе.

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный (не реже 1 раза в квартал) пересмотр действующих ставок «Положение об основных принципах управления ресурсами Банка «Возрождение» (ОАО) в рублях и иностранной валюте»). Решение о пересмотре ставок принимается Правлением Банка. Для оценки процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами используется ГЭП-анализ; по торговому портфелю ценных бумаг – методика Положения Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фондовый риск

Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов и ADR и GDR на них), однако данное направление деятельности не является приоритетным. Вопросы управления фондовым риском регулируются Положением «Об управлении фондовым риском в Банке «Возрождение» (ОАО)».

Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг. Учитывая ограниченный предельный размер вложений, отсутствие операций с производными инструментами, Банк считает достаточным для оценки риска по торговому портфелю использование методики Положения Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Правовой риск

Правовой риск в Банке может возникнуть в результате влияния следующих факторов:

- несоблюдения Банком действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, устанавливающего требования по идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- несоблюдения Банком учредительных документов и локальных нормативных актов;
- несоответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), противоречивости и непостоянства судебной практики, невозможности решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их регулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий заключенных договоров.

Отличительными признаками правового риска от других видов рисков, возникающих в деятельности Банка, является то, что угроза убытков возникает в результате совершения (допущения) правовых ошибок и проявляется:

- в невозможности принудительной реализации прав по договору в суде по причине ничтожности или оспоримости договора вследствие несоответствия его закону, неправильного консультирования, толкования заключенных договоров юристами или специалистами Банка;
- в изменениях правоприменительной практики судебными органами, изменения закона с приданием ему обратной силы или изменения толкования закона не в пользу Банка;
- в нелегитимности полномочий лиц, заключавших договоры от имени контрагента, что влечет недействительность или оспоримость сделки или создает иные препятствия для предъявления требований к действительным должникам;
- в несоответствии или несвоевременном приведении внутренних документов Банка в соответствие с действующим законодательством;
- в неправильном применении действующего законодательства руководителями, специалистами и контрагентами Банка.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

Систематизацию и анализ причин возникновения фактов проявления правового риска в целом по Банку осуществляет Юридический департамент на основе отчетных данных, ежеквартально представляемых ему филиалами Банка.

Юридический департамент на основании отчетов, представленных филиалами Банка, ежеквартально составляет сводный отчет о выявленных фактах проявления правового риска, на постоянной основе ведет Аналитическую базу данных об убытках Банка от правового риска и представляет указанные документы на рассмотрение Правлению Банка. По окончании календарного года подготавливает для Совета Директоров Банка Аналитическую справку о причинах проявления фактов проявления правового риска, которая содержит обобщенные выводы о результатах проведенного анализа полученной информации и предложения по снижению уровня правового риска в дальнейшей деятельности Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, в том числе недооценка возможных факторов, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- ошибки при определении перспективных направлений деятельности;
- отсутствие или недостаток соответствующих ресурсов (в том числе финансовых, материально-технических и кадровых), организационных мер и управленческих решений, обеспечивающих достижение поставленных стратегических целей;
- неадекватность организационной структуры поставленным задачам, информационная и структурная разобщенность органов управления и структурных подразделений;
- отсутствие системы мониторинга, технологий и порядка сбора, обработки и представления информации.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- агрессивные действия со стороны конкурентов;
- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов;
- форс-мажорные обстоятельства.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует систему управления операционным риском в целях:

- обеспечения полного, своевременного и эффективного достижения стратегических целей, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности;
- оптимизации бизнес-процессов;
- соблюдения требований законодательства, правил и обычаев делового оборота, условий заключаемых договоров и сделок и повышения уровня доверия к Банку (деловой репутации) со стороны его клиентов.

Основные принципы управления операционным риском определены в «Положении об организации управления операционным риском в Банке «Возрождение» (ОАО)» и реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса соответствуют рекомендациям Банка России. Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксация событий (инцидентов);
- оценка прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработка мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет возможности проявления факторов операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска по системе Банка в целом, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов.

Мониторинг и контроль операционного риска осуществляется на всех уровнях системы управления операционным риском в рамках установленной системы отчетности, содержащей информацию о событиях операционного риска, предоставляемой структурными подразделениями Центрального аппарата и филиалами Банка.

Основными мерами, применяемыми Банком для ограничения операционного риска, являются: четкое регламентирование порядка совершения всех основных операций, применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, принятие коллегиальных решений, установление лимитов на отдельные операции, применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов, обеспечение информационной безопасности и др.

В целях снижения финансовых потерь связанных с проявлением операционного риска, Банком заключены договоры с крупными страховыми компаниями, а именно: Договор комплексного страхования рисков финансового института (BBB), Договор страхования ответственности директоров, должностных лиц и компании (D&O), Генеральный полис на страхование ценностей при перевозке, Полис страхования недвижимого имущества Банка, Полис страхования движимого имущества Банка, Договор страхования электронных устройств и денежной наличности в них, Полисы по страхованию ценного имущества.

Также с целью минимизации операционных рисков в Банке осуществляется комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и на уменьшение (ограничение) размера вероятных операционных потерь, а именно:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;

- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- с работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения и структурных подразделений Банка, осуществляющих проведение электронных платежей, отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений;
- работа баз данных информационных систем и бизнес-приложений обеспечивается основными и резервными серверами;
- сопровождение программного обеспечения, в частности автоматизированной банковской системы, осуществляется компанией-разработчиком;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрены резервные источники электропитания;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Общее управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Руководители структурных подразделений Центрального аппарата и филиалов Банка обеспечивают организацию и выполнение функций по управлению операционным риском во вверенных им подразделениях.

Риск потери деловой репутации

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями Банка законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- наличие и функционирование системы пограничных значений (лимитов);
- наличие и функционирование системы полномочий и принятия решений;
- наличие и функционирование информационной системы;
- наличие и функционирование системы мониторинга репутационного риска;
- наличие и функционирование системы минимизации и контроля.

2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дочерние хозяйственные общества	Основной управленческий персонал организации, составляющий бухгалтерскую отчетность	Другие связанные стороны*
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Предоставленные ссуды	925 489	58 710	183 867
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	12
резервы на возможные потери	75 014	10	2 386
Средства на счетах клиентов	18 425	3 981 133	471 370

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Дочерние хозяйственные общества	Основной управленческий персонал организации, составляющий бухгалтерскую отчетность	Другие связанные стороны*
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, в т.ч. от ссуд	113 959	1 124	26 156
	113 959	1 124	26 156
Процентные расходы, в т.ч. от привлеченных средств клиентов	-	207 817	30 485
	-	207 817	30 485
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	486	888
Комиссионные доходы	1 381	490	2 055

*основную часть составляет руководство филиалов, члены кредитных комитетов филиалов и Центрального аппарата Банка

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированные кредиты в сумме 98 187 тыс. рублей и средства клиентов в сумме 1 178 863 тыс. рублей представляют собой средства, полученные от организаций, входящих в группу лиц с основным акционером Банка.

Процентные расходы по данным обязательствам в 2013 году составили 81 948 тыс. рублей.

Комиссионные доходы, полученные от организаций, входящих в группу лиц с основным акционером Банка, в 2013 году составили 130 тыс. рублей.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дочерние хозяйственные общества	Основной управленческий персонал организации, составляющий бухгалтерскую отчетность	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Предоставленные ссуды в т.ч. просроченная задолженность	1 222 141	26 421	193 759
резервы на возможные потери	-	-	-
Средства на счетах клиентов	9 117	3 693 826	511 658

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Дочерние хозяйственные общества	Основной управленческий персонал организации, составляющий бухгалтерскую отчетность	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, в т.ч. от ссуд	139 160	1 962	33 868
	139 160	1 962	33 868
Процентные расходы, в т.ч. от привлеченных средств клиентов	-	197 874	24 918
	-	197 874	24 918
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 416	683
Комиссионные доходы	675	437	2 368

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные кредиты в сумме 303 727 тыс. рублей и средства клиентов в сумме 786 916 тыс. рублей представляют собой средства, полученные от организаций, входящих в группу лиц с основным акционером Банка.

Процентные расходы по данным обязательствам в 2012 году составили 77 250 тыс. рублей.

Комиссионные доходы, полученные от организаций, входящих в группу лиц с основным акционером Банка, в 2012 году составили 353 тыс. рублей.

2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	17 959 410	15 084 324
Аккредитивы	904 276	656 879
Выданные гарантии и поручительства	12 856 734	9 906 580
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	209 137	206 158
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	31 511 283	25 441 625

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют требования и обязательства по поставочным и беспоставочным срочным сделкам.

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца, Ответчика или третьего лица по следующим категориям споров:

- о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам;
- о признании сделок недействительными;
- связанных с применением законодательства о банкротстве;
- о ценных бумагах;
- о защите прав собственности;
- о возмещении ущерба;
- о неосновательном обогащении;
- о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- связанных с применением налогового законодательства;
- связанных с применением законодательства о земле;
- связанных с применением антимонопольного законодательства;
- об оспаривании ненормативных правовых актов государственных органов;
- связанных с применением законодательства об административных правонарушениях.

Резерв на покрытие убытков от судебных разбирательств в указанном периоде не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность понесения значительных убытков оценивалась как низкая.

2.5. Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

В 2013 году общая сумма вознаграждений основному управленческому персоналу, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты, а также суммы расходов во внебюджетные фонды, составила 333 681 тыс. рублей (2012: 275 397 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность персонала составила 6 604 человека (2012: 6 661 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 23 человека, в том числе Правление Банка - 11 человек, Совет директоров - 12 человек), (2012 год - 25 человек, в том числе Правление Банка - 13 человек, Совет Директоров - 12 человек).

2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

Дивиденды за 2012 год в 2013 году выплачивались Банком в размере:

- по обыкновенным бездокументарным именованным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая – 5% от номинальной стоимости, что составляет 0 руб. 50 коп. на одну акцию;
- по привилегированным бездокументарным именованным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая – 20% от номинальной стоимости, что составляет 2 руб. 00 коп. на одну акцию.

Общая сумма начисленных дивидендов по акциям Банка за 2012 год составила 14 463 357 рублей.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

Решения о прекращении деятельности не принимались.

2.8. Информация о прибыли (убытке) на акцию

В соответствии с п.16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н (далее – Рекомендации), значение базовой прибыли на акцию рассчитывается как отношение Базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (23 748 694 шт.).

При этом, в соответствии с п.4 Рекомендаций, Базовая прибыль отчетного периода определяется после налогообложения и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

	2013 год	2012 год
Прибыль с учетом СПОД	1 388 749 тыс. рублей	2 073 034 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка	23 749 тыс. шт.	23 749 тыс. шт.
Базовая прибыль на акцию	58 руб. 48 коп.	87 руб. 29 коп.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства отражаются в учете в рублях по первоначальной стоимости, за исключением той части основных средств, которая учитывается по восстановительной стоимости после произведенной переоценки, с целью отражения их в балансе по справедливой стоимости.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

Активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла, установленных Банком России на соответствующую дату, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

В соответствии с требованиями Пункта 1.3 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности» была произведена переоценка активов и обязательств в иностранной валюте по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 января 2014 года.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

- полностью обновлен раздел 3.3 «Учет межфилиальных и межбанковских расчетов»;
- описаны принципы осуществления расчетных операций между подразделениями Банка через счета внутрибанковских требований и обязательств;
- в разделе 3.6.2 изменен порядок определения убытка от обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка.

Скорректированы отдельные положения Учетной политики и Приложений к ней в связи с отменой Положений Банка России № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» и вступлением в силу Положения Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Обновлена редакция раздела 3.10.5.2 в связи с утверждением внутрибанковского нормативного документа – «Положения о порядке учета расчетов по налогу на добавленную стоимость в Банке «Возрождение» (ОАО)».

В разделе 3.13.4. скорректирована методика расчета справедливой стоимости ПФИ.

Изменены формы путевых листов в Приложении №9 «Документы, используемые для оформления хозяйственных и внутрибанковских операций».

В Приложение № 8 «Первичные учетные документы, используемые при безналичных расчетах» добавлена форма аккредитива для юридических и физических лиц.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком произведена инвентаризация всех статей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах: денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2014 года, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2013 года, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2014 года. Излишков и недостач не установлено.

Банком проведен анализ данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. Длительность учета таких средств соответствует срокам, установленным нормативными документами.

Банком проведен анализ капитальных вложений, учитываемых на счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с целью недопущения учета на указанном счете объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Такие объекты основных средств на указанном счете не учитываются.

Банком проведен анализ данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Подобные факты не выявлены, за исключением случаев, установленных Положением 385-П.

Банком проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

На дату составления годового отчета Банком завершается сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также контрагентами, числящейся на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 1 января 2014 года.

Главным бухгалтером Банка произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождения отсутствуют.

Банк произвел расчет и отражение на балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года.

Банк осуществил сверки взаиморасчетов между филиалами, между филиалами и Центральным аппаратом и обеспечил идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами по состоянию на 1 января 2014 года.

9 января 2014 года, в первый рабочий день нового года, на основании выписок, полученных от структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации, Банком были осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов, счетах по учету депозитов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации и начисленных процентов по ним, а также по внебалансовым счетам по учету расчетов по обязательным резервам. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации нет.

Банк обеспечил выдачу клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 1 января 2014 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

По состоянию на 1 января 2014 года не получены письменные подтверждения остатков по 50 410 счетам клиентов, удельный вес которых в общем количестве открытых счетов составил 43,68% (на 1 января 2013 года – 39,81%). Удельный вес остатка денежных средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены письменные подтверждения, составляет 82,96 % в общем объеме таких средств (на 1 января 2013 года – 89,68%).

3.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность, числящиеся по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 1 января 2014 года составляют менее 1 % (каждая) от валюты баланса Банка. Данные величины являются незначительными для более подробного раскрытия.

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 1 января 2014 года равен 1,2 млн. рублей и образовался в связи с искажением номеров счетов и наименований получателей средств в расчетных документах, полученных Банком. Данная величина была урегулирована Банком в первые рабочие дни 2014 года. Данная величина является незначительной для более подробного раскрытия.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К событиям после отчетной даты (далее – «СПОД»), подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события), относятся следующие:

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У 9 января 2014 года, т.е. в первый рабочий день нового года, остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года» были переданы операциями СПОД из филиалов в Центральный аппарат на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

В Центральном аппарате операциями СПОД был осуществлен перенос остатков по счету 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У в течение января-февраля 2014 года были отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД следующие суммы доходов и расходов, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2014 года.

На счете 70701 «Доходы» было отражено начисление доходов от банковских операций и дебиторская задолженность контрагентов в сумме 38 970 тысяч рублей, в том числе:

- начислен процентный купонный доход по облигациям класса «Б» ЗАО «ИАВ1» и ЗАО «ИАВ2» за 2013 год в сумме 28 168 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 50308 «Прочие долговые обязательства»;
- Комиссионное вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание клиентов, за декабрь 2013 года в сумме 2 691 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47423 «Требования по прочим операциям», комиссионное вознаграждение за консультационные и информационные услуги в сумме 431 тыс. рублей в корреспонденции со счетом и 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- комиссионное вознаграждение согласно полученных актов выполненных работ/оказанных услуг за декабрь 2013 года по заключенным договорам с контрагентами в сумме 2 618 тыс. рублей в корреспонденции со счетом и 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах банков за декабрь 2013 года в сумме 32 тыс. рублей и процентные доходы по кредитам юридических лиц в сумме 322 тыс. рублей и физических лиц в сумме 1 538 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47427 «Требования по получению процентов»;
- доходы по получению неустоек за нарушение условий кредитных договоров и возмещения причиненных убытков за 2013 год в сумме 1 767 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47423 «Требования по прочим операциям»;
- агентское вознаграждение согласно полученных актов оказанных услуг за декабрь 2013 года по заключенным договорам с контрагентами в сумме 1 152 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47423 «Требования по прочим операциям»;
- восстановлены излишне начисленные проценты за годы, предшествующие отчетному в связи с досрочным расторжением вкладов физических лиц в общей сумме 127 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;

- начислены доходы в возмещение причиненных убытков в сумме 86 тыс. рублей, доходы от пропорционального возврата комиссии ВТБ БАНК в сумме 14 тыс. рублей, доходы за услуги подключения к системе «Интернет-Клиент» в сумме 5 тыс. рублей, доходы за осуществление валютного контроля в сумме 5 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остальные доходы связаны с исправительными проводками по НДС в сумме 14 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 60301 «Расчеты по налогам и сборам»;
- на счете 70701 «Доходы» в связи с заявлением клиентов были восстановлены излишне начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, восстановлены комиссионные доходы по агентским договорам в общей сумме 243 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47423 «Требования по прочим операциям», восстановлены излишне начисленные процентные доходы по кредитам юридических лиц в сумме 103 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47427 «Требования по получению процентов», восстановлен НДС с комиссионных вознаграждений в сумме 1 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

На счете 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг» было отражено списание отрицательной переоценки Облигации при полном ее выбытии в сумме 27 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы».

На счете 70706 «Расходы» были отражены расходы от банковских операций и кредиторская задолженность контрагентов по выполненным работам (оказанным услугам), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2014 года на общую сумму 173 007 тыс. рублей в корреспонденции со счетами:

- 47422 «Обязательства по прочим операциям»;
- 47423 «Требования по прочим операциям»;
- 47425 «Резервы на возможные потери»;
- 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;
- 60301 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»;
- 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»;
- 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;
- 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- 61008 «Материалы».

Из этой величины расходы по начислению налога на имущество составляют 14 250 тыс. рублей, расходы по доначислению резерва на возможные потери кроме ссудной и приравненной к ней задолженности составляют 2 111 тыс. рублей, расходы по страхованию в сумме 107 750 тыс. рублей, в том числе расходы по страхованию вкладов за 4 квартал 2013 года составляют 105 432 тыс. рублей, расходы за расчетно-кассовые услуги Банка России составляют 6 255 тыс. рублей, расходы за услуги связи составляют 12 963 тыс. рублей, расходы по ремонту и содержанию основных средств составляют 13 534 тыс. рублей, расходы за услуги охраны составляют 1 105 тыс. рублей, расходы по НДС составляют 5 492 тыс. рублей, расходы на рекламу составляют 1 236 тыс. рублей, расходы по арендной плате по арендованному имуществу составляют 147 тыс. рублей, расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов составляют 2 668 тыс. рублей, начислены проценты по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц в сумме 1 686 тыс. рублей, начислены процентные расходы по выпущенным векселям в сумме 54 тыс. рублей, комиссионные расходы, в том числе за депозитарное обслуживание, в сумме 886 тыс. рублей, расходы за информационно-консультационные услуги в сумме 2 399 тыс. рублей, начислены расходы за загрязнение окружающей среды в сумме 20 тыс. рублей, начислены расходы на содержание персонала и подготовку кадров в сумме 186 тыс. рублей, начислены расходы по оплате штрафов в сумме 10 тыс. рублей, а также начислены другие организационные и управленческие расходы в общей сумме 255 тыс. рублей.

На счете 70706 «Расходы» было уменьшено начисление по транспортному налогу и НДС за 2013 год в сумме 18 тыс. рублей, а также были восстановлены:

- излишне начисленные проценты за 2013 год в связи с досрочным расторжением договоров вклада клиентов физических лиц в сумме 6 467 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- излишне начисленные проценты за 2013 год по депозиту юридического лица в связи с досрочным расторжением депозитных договоров клиентами юридическими лицами в сумме 1 906 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- излишне уплаченные проценты за 2013 год в связи с досрочным расторжением депозитных договоров клиентами юридическими лицами в сумме 1 526 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47423 «Требования по прочим операциям»;
- излишне уплаченные проценты за 2013 год в связи с досрочным расторжением договоров вклада клиентов физических лиц в сумме 2 223 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 47423 «Требования по прочим операциям»;
- излишне начисленные проценты по выпущенным векселям в связи с досрочным предъявлением процентного векселя в сумме 5 тыс. рублей в корреспонденции со счетом 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;
- излишне начисленные расходы по страхованию, содержанию основных средств и другого имущества, а также организационно-управленческие и другие расходы в общей сумме 13 тыс. рублей в корреспонденции со счетами 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

21 января 2014 года было произведено начисление налога на прибыль с доходов в виде процентов, полученных (начисленных) по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2013 года операциями СПОД:

Дт 70711 «Налог на прибыль»
Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»
на сумму 3 119 тыс. рублей.

21 января 2014 года в соответствии с выпиской из Протокола № 62 заседания Правления Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» от 9 октября 2013 года в бухгалтерском учете были отражены результаты переоценки однородных объектов основных средств (офисных зданий, помещений и зданий складов), числящихся на балансовом счете 60401 «Основные средства (кроме земли)», и принадлежащих Банку на праве собственности, по состоянию на 1 января 2014 года, операциями «СПОД»:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»
Кт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»
на сумму 307 797 тысяч рублей;

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»
Кт 60601 «Амортизация основных средств»
на сумму 44 189 тысяч рублей.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3054-У от 4 сентября 2013 года, 19 марта 2014 года операциями СПОД произведен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»:

Дт 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кт 70801 «Прибыль прошлого года»
на сумму 121 911 927 тыс. рублей.

и

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 707 «Финансовый результат прошлого года»
на сумму 120 523 178 тыс. рублей.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В январе 2014 года в соответствии с Указанием Банка России 2922-У от 3 декабря 2012 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банк сформировал резервы на возможные потери по активам, учитываемым на балансе банка 1 год и более до 1 января 2012 года, полученным по договорам об отступном или по договорам о залоге, в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным Банком ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П:

- недвижимое имущество;
- вещи, не относящиеся к недвижимости;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве,

а также остаточной (балансовая за минусом амортизации) стоимости недвижимого имущества и земли, не используемых для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Размер сформированного резерва по состоянию на 1 февраля 2014 года составил 1 061 259 тыс. рублей, по состоянию на 1 февраля 2013 года – 621 490 тыс. рублей.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

Внесены изменения в отдельные положения Учетной политики и Приложений к ней в связи вступлением в силу Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Использована новая терминология («годовой отчет» заменен на «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»; «отчет о прибылях и убытках» заменен на «отчет о финансовых результатах»). Изменены процедуры проведения инвентаризации (вместо инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами проводится проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности).

Внесены изменения в принципы учета договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с отсрочкой исполнения в связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Указаний Банка России № 3106-У, № 3107-У.

Поставочные договоры с отсрочкой исполнения не ранее третьего рабочего дня будут отражаться с 1 января 2014 года в том же порядке, что и производные финансовые инструменты, установленном Положением № 372-П. По данным сделкам Банк определяет справедливую стоимость и отражает ее на счетах главы «А» баланса. В Учетной политике на 2014 год определены методы оценки справедливой стоимости поставочных договоров купли-продажи со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня.

Поставочные договоры с отсрочкой исполнения не более двух рабочих дней подлежат отражению на вновь открываемых счетах главы Г по учету прочих договоров (сделок).

Внесены изменения в методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 5 декабря 2013 года № 3134-У.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и, начиная с 1 января 2014 года, будут учитываться на вновь введенном счете «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». В Учетной политике на 2014 год установлены критерии существенности, используемые при определении надежности оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

Внесены изменения в порядок исправления ошибочных записей в связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3053-У «О внесении изменений в Положение № 385-П».

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Председатель Правления

Долгополов А.В.

И.О. Главного бухгалтера

Волик Е. В.



19 марта 2014

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
М.Ю. Богомолова
19 марта 2014 года



Пронумеровано и скреплено печатью 49 листов.

Bank Vozrozhdenie

**Auditor's Report on the Annual Statutory Accounting
Reports (Financial Statements) for the year ended
31 December 2013**

(Translation from Russian original)



Auditor's Report

To the Shareholders of Bank Vozrozhdenie:

Client

Bank Vozrozhdenie.

Postal address: Luchnikov pereulok, 7/4, building 1, Moscow, GSP, Russian Federation, 101990.

The Central Bank of the Russian Federation registration date: 12 April 1991.

Registration number: 1439.

Main state registration number: 1027700540680.

Auditor

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit (ZAO PwC Audit) located at: 10, Butyrsky Val, Moscow, Russian Federation, 125047.

State registration certificate No. 008.890, issued by Moscow Registration Bureau on 28 February 1992.

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities regarding the legal entity registered before 1 July 2002 № 1027700148431, issued by Moscow Interregional Inspectorate of the Russian Federation Ministry of Taxes and Levies No. 39 on 22 August 2002.

Member of non-profit partnership "Audit Chamber of Russia" ("NP ACR") being a self-regulatory organisation of auditors - registration number 870 in the register of NP ACR members.

Main registration record number (ORNZ) in the register of auditors and audit organisations 10201003683.

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit
White Square Office Centre 10, Butyrsky Val, Moscow, Russian Federation, 125047
T: +7 (495) 967-6000, F: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: This version of our report is a translation from the original, which was prepared in Russian. All possible care has been taken to ensure that the translation is an accurate representation of the original. However, in all matters of interpretation of information, views or opinions, the original language version of our report takes precedence over this translation.



Auditor's Report

To the Shareholders of Bank Vozrozhdenie:

We have audited the accompanying annual statutory accounting reports (financial statements) of Bank Vozrozhdenie (hereinafter – “the Bank”) which comprise a balance sheet (published form) as at 1 January 2014, an income statement (published form) for the year 2013, attachments to the balance sheet and income statement (“Report on the capital adequacy level and the amount of provision for doubtful debts and other assets (published form)” as at 1 January 2014, “Information on statutory ratios (published form)” as at 1 January 2014, “Statement of changes in cash flows (published form)” for the year 2013) and the explanatory information prepared in accordance with the Central Bank of the Russian Federation Regulation No. 3054-U of 4 September 2013 “On the Procedures for Preparation of Annual Statutory Accounting Reports (Financial Statements) by Credit Institutions” (hereinafter collectively referred to as “the annual reports”). The annual reports have been prepared by the Bank’s management on the basis of the statutory accounting reports prepared in accordance with the Russian legislation and the Central Bank of the Russian Federation regulations. The annual reports differ significantly from the Bank’s financial statements prepared in compliance with International Financial Reporting Standards, especially with respect to measurement of assets and capital, recognition of liabilities, and disclosures.

Management’s Responsibility for the Annual Reports

Management of the Bank is responsible for the preparation and fair presentation of these annual reports in compliance with Russian Federation regulations in terms of preparation of the annual reports and for internal control relevant to the preparation and fair presentation of the annual reports that are free from material misstatements, whether due to fraud or error.

Auditor’s Responsibility

Our responsibility is to express an opinion, based on our audit, concerning fair presentation of the annual reports. We conducted our statutory audit in accordance with Federal Rules (Standards) on Audit Activity and International Standards on Auditing. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance as to whether the annual reports are free from material misstatement.

Our statutory audit involved performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the annual reports. The procedures selected depend on the auditor’s judgement based on the assessment of the risks of material misstatement whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the preparation and fair presentation of the annual reports in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity’s internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the annual reports.

We believe that the audit evidence we have obtained during our statutory audit provides a reasonable basis for our opinion on fair presentation of the annual reports.



Auditor's Report (continued)

Opinion

In our opinion, the annual reports present fairly, in all material respects, the financial position of Bank Vozrozhdenie as at 1 January 2013, and the financial results of its operations and its cash flows for the year 2013 in compliance with the Russian Federation regulations in terms of preparation of the annual reports.

Information on quality of the credit institution management, status of its internal controls and its compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation, included in the auditor's report in accordance with Article 42.3 of the Federal Law No. 395-1 of 2 December 1990 "On Banks and Banking Activity"

Based on results of audit procedures performed in order to form our audit opinion on fair presentation of the annual reports of the Bank, including sample testing, we have not identified information on quality of the credit institution management, status of its internal controls and its compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation, to which we would draw attention, in addition to the information provided in the annual reports of the Bank, including information within attachments to the balance sheet and income statement ("Report on the capital adequacy level and the amount of provision for doubtful debts and other assets (published form)" and "Information on statutory ratios (published form)", "Statement of Changes in Cash Flows (published form)"), and in the explanatory information.

Director ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

M.Y. Bogomolova

19 March 2014