



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**Отчет,
содержащий сведения,
подлежащие отражению в
аудиторском заключении**

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности»



Accountants &



Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	4
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	5
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	6
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	10
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	11
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ БАНКОМ РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ.	12
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	14
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	16



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет. Этот Отчет является неотъемлемой частью аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности по состоянию на 01 января 2010 года ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».





1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
Business Advisors

2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций:

- участие органов управления в принятии решений;
- распределение обязанностей между руководителями (в соответствии с должностными инструкциями);
- полномочия, входящие в компетенцию общего собрания акционеров (участников), совета директоров, правления и председателя правления Банка в соответствии с уставом;
- наличие положений о структурных подразделениях (филиалах, представительствах, дополнительных офисах);
- наличие должностных инструкций.

В соответствии с Уставом, органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Президент - Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

В отчетном периоде проведено годовое Общее собрание акционеров (протокол от 03 июня 2009 года № 43), на котором рассмотрены вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и в соответствии с утвержденной повесткой дня:

- утверждение годового бухгалтерского отчета за 2008 год;
- распределение прибыли за 2008 год (в том числе о выплате дивидендов по акциям Банка);
- утверждение отчета о деятельности Банка в 2008 году;
- определение количественного состава Наблюдательного совета в Банке, а также избрание его членов;
- определение количественного состава Ревизионной комиссии в Банке, а также избрание ее членов;
- утверждение аудитора Банка на 2009 год;
- одобрение сделок между Банком и заинтересованными лицами;
- другие.

В соответствии с принятым решением был избран Наблюдательный совет Банка в составе семи человек.



Наблюдательный совет – осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Положение «О Наблюдательном совете Банка» утверждено Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 01 июня 2007 года № 40).

В соответствии с Уставом Банка, к исключительной компетенции Наблюдательного совета Банка относятся вопросы согласно нормам Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». В проверяемом периоде проводились заседания Наблюдательного совета в соответствии с его компетенцией.

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган, который решает вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка. Положение «О Правлении Банка» утверждено Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 12 мая 2004 года № 36).

Президент - Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган, который решает вопросы текущей деятельности Банка.

В Банке разработаны положения о структурных подразделениях и о филиалах. Обязанности сотрудников Банка закреплены соответствующими должностными инструкциями.

По состоянию на отчетную дату организационная структура кредитной организации соответствует проводимым в Банке операциям и направлена на перспективное его развитие.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Устав ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденный годовым Общим собранием акционеров (протокол от 01.06.07 № 40) (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

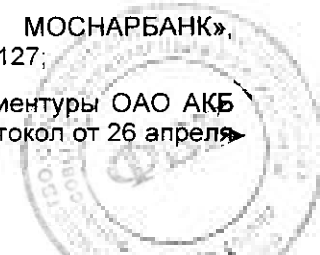
2.2. Кредитная политика

Мы также рассмотрели кредитную политику Банка и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедуру рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- контроль за своевременностью возврата кредитов;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Банком разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы, регулирующие порядок осуществления кредитных операций и оценки кредитных рисков:

- Положение о Кредитной политике ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденное Правлением Банка, Протокол от 28 декабря 2007 года № 127;
- Положение о процедуре и стандартах кредитования корпоративной клиентуры ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденное Правлением Банка, Протокол от 26 апреля 2002 года № 27;





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

- Положение о принципах совершения банком сделок кредитного характера со связанными с банком лицами, утвержденное Правлением Банка, Протокол от 17 июля 2008 года № 54;
- Порядок кредитования физических лиц – клиентов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденный Правлением Банка, Протокол от 05 мая 2005 г. № 29;
- Положение по формированию резервов на возможные потери по ссудам, утвержденное Правлением Банка, Протокол от 17 июля 2008 года № 54;
- Положение о Кредитном комитете, утвержденное Правлением Банка, Протокол от 17 июля 2008 года № 54.

Наличие Кредитного комитета

В соответствии с Положением решение Кредитного комитета необходимо по следующим вопросам:

- предоставление корпоративным клиентам кредитов, кредитных линий, выставление непокрытых гарантий и аккредитивов, осуществление иных кредитных операций;
- установление или изменение лимитов кредитного риска по операциям с финансовыми учреждениями или на операции с рыночными долговыми ценными бумагами;
- утверждение Рейтинга Кредитного Продукта по каждой кредитной операции;
- утверждение предложений по формированию и корректировке кредитной политики Банка;
- согласование внутренних нормативных документов Банка, определяющих порядок и стандарты осуществления Банком кредитных операций;
- утверждение стандартных форм договоров, соглашений и иных документов, используемых при осуществлении кредитных операций и иных операций, несущих в себе кредитный риск.

Кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка по работе с продуктами, которым присущ кредитный риск. Решения принятые Кредитным комитетом санкционируются Правлением Банка. Кредитный Комитет вправе принимать окончательные решения, не подлежащие утверждению Правлением Банка:

- по кредитным операциям в сумме до 2 млн. USD (или эквивалента в других валютах) сроком до 1,5 лет при условии, что совокупная сумма кредитов одному Заемщику, либо группе связанных заемщиков после осуществления кредитной операции не превысит 5 млн. USD (или эквивалента в других валютах);
- по кредитным операциям с «Полным Денежным Обеспечением» на срок не более 24 месяцев. В пределах общего лимита по данным операциям 10 млн. USD (или эквивалента в других валютах);
- по кредитным операциям с физическими лицами в соответствии с действующими внутренними нормативными актами;
- по кредитным операциям, осуществляемым в рамках утвержденных Правлением Банка «лимитов кредитного риска» на корпоративных клиентов;
- по изменению условий кредитных операций;
- по внесению изменений в условия кредитных сделок, одобренных Правлением, в случае, если они не затрагивают существенных условий кредитных операций (при условии согласования вышеперечисленных вопросов с подразделениями Банка, участвующими в кредитном процессе);
- по пролонгации лимитов на банки и контрагентов, установленных ранее Правлением Банка без изменения их значения;
- по иным кредитным операциям и лимитам кредитного риска, полномочия по которым предоставляются ему на основании решения Правления Банка.



Решения Кредитного комитета в отчетном периоде оформлялись протоколами.

Процедура рассмотрения кредитной заявки

Порядок рассмотрения заявки заемщика на получение кредита и перечень необходимых документов определен в Положении о процедуре и стандартах кредитования корпоративной клиентуры ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (утверждено Правлением Банка, Протокол от 26 апреля 2002 года № 27) и в Порядке кредитования физических лиц – клиентов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (утверждено Правлением Банка, Протокол от 05 мая 2005 г. № 29).

Процедура рассмотрения и последующая реализация кредитной заявки включает в себя следующие составляющие:

- инициирование Кредитной операции;
- сбор информации о потенциальном Заемщике, кредитный анализ и «монтаж» кредитной операции;
- определение источников и стоимости фондирования Кредитной операции;
- согласование Кредитной операции с подразделениями Банка;
- анализ рисков и юридический анализ по Кредитной операции.
- принятие формализованного решения по Кредитной операции;
- разработка и согласование Кредитной Документации;
- администрирование и мониторинг Кредитной операции.

По результатам проведенного аудита можно отметить соблюдение Банком вышеуказанной процедуры.

В целях последующего контроля за своевременным погашением обязательств по кредитному договору Банком проводится:

- анализ финансового состояния заемщика;
- анализ движения по расчетным счетам клиентов;
- мониторинг текущего состояния поручителя, гаранта, залогодателя.

По результатам реализации таких процедур, при установлении факта использования кредита не по целевому назначению, а также выявлении информации об ухудшении финансового состояния заемщика, Банк вправе поставить вопрос о возможности досрочного погашения кредита и процентов, что предусмотрено в кредитных соглашениях с заемщиками.

В случае возникновения просроченной задолженности, Банк вправе в безакцептном порядке, в случае если это возможность согласована в кредитном соглашении с заемщиком, списать денежные средства в погашение просроченной задолженности со счетов заемщика (поручителя), открытых в Банке.

Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Структура и порядок формирования кредитного досье, перечень запрашиваемых для выдачи кредита документов также определяется в Положении о процедуре и стандартах кредитования корпоративной клиентуры ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (утвержденном Правлением Банка, Протокол от 26 апреля 2002 года № 27) и в Порядке кредитования физических лиц – клиентов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (утвержденном Правлением Банка, Протокол от 05 мая 2005 г. № 29).

Оценка финансового состояния заемщиков осуществлялась Банком в соответствии с внутренней методикой, позволяющей на основе анализа бухгалтерской отчетности определить значения основных показателей его финансово-хозяйственной деятельности в целях дальнейшей оценки качества его финансового состояния.





В ходе анализа качества предоставленной заемщиком информации Банк использует сведения, полученные из публикаций в средствах массовой информации и иных источников.

В результате осуществления аудиторских процедур установлено, что в кредитном досье содержится, вся необходимая информация о заемщике. Проверка осуществлялась на выборочной основе.

Обеспеченность ссуд

Банком, во внутренних документах, не противоречащих требованиям действующего законодательства, предусмотрены следующие виды обеспечения предоставляемых кредитов:

- обеспечение денежными средствами в рублях или иностранной валюте;
- товарно-материальные ценности на складе или товары в обороте;
- машины и оборудование;
- недвижимость;
- акции, облигации и векселя третьих лиц;
- банковские гарантии;
- поручительства третьих лиц;
- права требования дебиторской задолженности (выручки);
- прочие виды обеспечения.

Порядок оценки стоимости залога, сопоставимость оценочной стоимости и задолженности по кредиту, а также порядок страхования залога отражен во внутренних положениях Банка.

Договоры залога и поручительства оформлены в письменной форме. Договоры залога недвижимости (ипотеки) оформлены и зарегистрированы в установленном порядке. Проверка осуществлялась на выборочной основе.

Обоснованность пролонгации ссуд

Вопрос о пролонгации срока действия кредитного договора и изменений первоначальных условий договора рассматривается и принимается в том же порядке, что и выдача кредита. Решение о пролонгации оформляется дополнительными соглашениями к кредитному договору и договорам залога.

Перед принятием решения о возможности пролонгации кредитным работником проводится анализ:

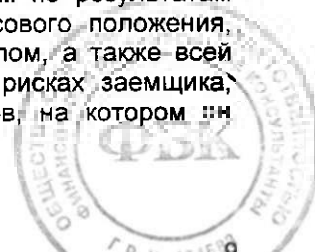
- финансовых результатов деятельности заемщика в динамике на протяжении срока реализации кредитного договора;
- причин задержки реализации кредитуемой сделки;
- рыночных позиций.

Принятые решения оформлялись протоколами Кредитного комитета.

Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам

Формирование резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2010г. осуществлялось Банком в соответствии с внутренним Положением по формированию резервов на возможные потери по ссудам, разработанным в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и утвержденным Правлением Банка.

Профессиональное суждение о категории качества ссуды выносилось Банком по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом оценки его финансового положения, качества обслуживания заемщиком своих обязательств, в том числе в прошлом, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о его внешних обязательствах, функционировании рынков, на котором он работает.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

В ходе осуществления проверки были произведены процедуры тестирования внутренней методики оценки финансового состояния заемщика, на предмет ее соответствия требованиям Положения Банка России № 254-П. По нашему мнению, указанная методика в целом соответствует требованиям Банка России и позволяет адекватно оценить финансовое состояние заемщиков.

В ходе выборочной проверки правильности классификации ссудной задолженности и полноты созданного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2010 г., не установлено случаев классификации ссудной задолженности не в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России или внутренней методикой Банка.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России, либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

В отчетном периоде Банк являлся профессиональным участником рынка ценных бумаг. В соответствии с лицензиями Банк вправе осуществлять следующие виды деятельности: дилерская, брокерская, депозитарная деятельности, доверительное управление ценными бумагами, деятельность биржевого посредника.

Названные виды деятельности Банк осуществлял в соответствии с разработанными и утвержденными внутренними документами:

- Политика управления торговыми портфелями ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», принята Правлением Банка, приказ №214 от 03.08.2007 г.;
- Порядок брокерского обслуживания физических лиц (резидентов) на рынке ценных бумаг, принят Правлением Банка, приказ №255 от 06.10.2004 г.;
- Порядок брокерского обслуживания юридических лиц (резидентов) на рынке ценных бумаг, принят Правлением Банка, приказ №255 от 06.10.2004 г.;
- Инструкция о порядке проведения операций с эмиссионными ценными бумагами утверждена Правлением Банка, Протокол № 123 от 20.12.07 г.;
- Инструкция о Порядке заключения сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, утверждена Приказом №58 от 12.03.07 г. и др.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

Нами были проанализированы качество управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг и полнота сформированного резерва.

В Банке предусмотрен перечень мер по снижению рисков по операциям с ценными бумагами. В том числе, в целях минимизации банковских рисков и финансовых потерь на рынке ценных бумаг Правлением Банка утверждены:

- Порядок установления и контроля соблюдения лимитов по операциям с рыночными продуктами, утвержден Правлением Протоколом заседания Правления № 96 от 02.11.2006г.
- Порядок установления и контроля за соблюдением лимитов на принятие обязательств в форме долговых ценных бумаг (лимитов на эмитентов), утвержден Правлением Протокол № 56 от 14 июня 2007г.,

Указанные документы устанавливают принципы лимитирования вложений в финансовые инструменты и контроля за ними.

В целях получения полной и достоверной картины ликвидности вложений в ценные бумаги производится ежедневная оценка стоимости торгового и инвестиционного портфелей банка по рыночным ценам.

Для целей оценки рисков вложений используются данные о сделках, совершенных в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли. По необращающимся на ОРЦБ ценным бумагам используются данные информационной системы Bloomberg. Для определения ликвидности и эффективности вложений Банка в долговые обязательства дополнительно осуществляется оценка изменения процентных ставок и доходности к погашению. Факторами фондового риска, оценка которых осуществляется непрерывно, являются:

- состояние биржевых и внебиржевых котировок;
- сокращение объема проводимых операций на торговой площадке и по совокупности торговых площадок, на которых Банк совершает операции за день, месяц или иной сопоставимый период;
- ограничение допуска ценных бумаг на торговые площадки, на которых Банком осуществляется наибольший объем операций (ММВБ, РТС);
- изменение (снижение) уровня доходности ценных бумаг.

Кроме факторов общего (рыночного) риска, присущего фондовым инструментам, Банк оценивает величину специального (обусловленного хозяйственной деятельностью эмитента) риска, для чего осуществляет мониторинг следующих обстоятельств:



- финансовое положение эмитента ценных бумаг;
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам;
- информация о наличии претензий к эмитенту ценных бумаг или контрагенту, с которым заключена сделка на поставку финансовых активов со стороны налоговых и/или надзорных органов;
- иные факторы риска.

Для целей оценки рисков Банком разработано и утверждено внутреннее Положение ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» «О порядке формирования резервов на возможные потери» (по Положению ЦБ N 283-П)» (утверждено Правлением Банка, Протокол № 11 от 21.02.2008 г.), на основании которого Банком формируются мотивированные суждения об уровне рисков и величине резерва на возможное обесценение.

С учетом финансово-экономической ситуации как в РФ, так и на мировых рынках, Банк расширил свои подходы к оценке риска по финансовым инструментам. В соответствии с такими подходами, значительное снижение стоимости ценных бумаг само по себе не является свидетельством об обесценении ценных бумаг. Однако данное снижение является основанием для проведения тестирования ценных бумаг на предмет обесценения. Если проведенный анализ не подтверждает обесценение, то Банк продолжает относить переоценку по бумагам на счета по учету капитала. Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, так же создаются с учетом вышеназванного подхода.

Банк внес необходимые изменения во внутренние документы, регулирующие вопросы оценки и учета рисков по финансовым инструментам, а так же отразил подходы к оценке таких рисков в Пояснительной записке в составе годового отчета.

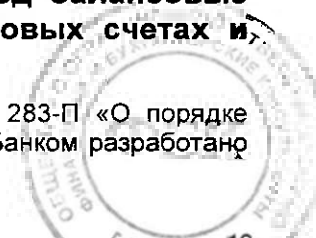
Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и, прочие потери.

В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банком разработано





внутреннее Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери» (по Положению ЦБ N 283-П)» от 21.02.2008 года, в котором перечислены элементы расчетной базы и процент резервирования по группам риска.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с нормативными требованиями Банка России, либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

Положение «О Системе внутреннего контроля» утверждено Наблюдательным советом Банка 23 декабря 2005 года.

В Банке разработаны документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего контроля. Сведения о Службе внутреннего контроля, о порядке ее образования и полномочиях отражены в Уставе Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется органами управления и структурными подразделениями Банка на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ как внутренних, так и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Оценка охватывала все риски, принимаемые на себя Банком.

Формы (способы) контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок определены в вышеуказанном Положении. Порядок осуществления контроля и обязанности по его проведению отражены в Положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях соответствующих сотрудников.

В Банке создана Служба внутреннего контроля, разработаны документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля подотчетна Наблюдательному совету Банка.

В 2009 году Службой внутреннего контроля проверялись основные направления деятельности Банка, результаты проверок оформлялись отчетами, и представлялись на рассмотрение органам управления Банка. При выявлении недостатков разрабатывались рекомендации по их устранению.

Порядок организации в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и действия сотрудников Банка по осуществлению контроля регламентированы следующими внутренними документами:

- «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными Правлением Банка 05 марта 2007 года (согласованы в МГТУ Банка России 22 марта 2007 года);



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

- Положением «Об отделе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем», утвержденным и.о. Президента – Председателем Правления Банка 16 июня 2006 года.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Учетной политикой Банка,

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД), нераспределенная прибыль по итогам деятельности за 2009 год, отраженная по счету № 70801 «Прибыль предшествующих лет» составила сумму 1 048 306 тыс. руб.

«23» апреля 2010 года

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов (на основании Устава)

