



**Консультационно-аудиторская
фирма
«Деловая Перспектива»**

тел. (495) 699-70-45, 694-38-93
факс. (495) 699-70-45

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА»
(открытое акционерное общество)**

за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Обществом с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» на основании Договора № БА-063/09 от 12.10.2009 г. проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного коммерческого банка «БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА» (открытое акционерное общество) за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно, предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее по тексту – «финансовая отчетность»).

Финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА» (открытое акционерное общество) состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год,
- отчета о движении денежных средств за 2009 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года,
- сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года,
- пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой отчетности несет исполнительный орган АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА» (открытое акционерное общество). Обязанность Общества с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» (в дальнейшем – Аудитор) заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива».

Место нахождения (юридический адрес): РФ, г.Москва, 127006, ул.М.Дмитровка, д.3.

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации № 548.881, выдано Московской Регистрационной Палатой 11.10.1995 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007455687, выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027700305588. Дата внесения записи 11.10.2002 г.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности за номером Е004799, выдана Приказом Минфина России № 238 от 01.08.2003 г., срок действия до 01.08.2013 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» с 12.11.2009 г., свидетельство о членстве № 871-ю. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10305003677.

Почтовый адрес: 127006, г.Москва, ул.Малая Дмитровка, д.3, 1-под., 3-й эт.

Телефон/телефакс: (495) 699-70-45.

Расчетный счет № 40702810838110107952 в Донском отделении № 7813 Сбербанка России ОАО, г.Москва, корсчет № 30101810400000000225, БИК 044525225. ИНН 7710160379, КПП 771001001.

В аудите принимали участие:

- аудитор Баварова Марианна Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № К 021929 на право осуществления банковского аудита, выдан Минфином РФ 04.02.2005 г. в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 08.11.1995 г., аттестат выдан на неограниченный срок, в порядке обмена),

- аудитор Гринько Татьяна Григорьевна (квалификационный аттестат аудитора № К 021931 на право осуществления банковского аудита, выдан Минфином РФ 04.02.2005 г. в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 08.11.1995 г. на неограниченный срок, выдан в порядке обмена),

- аудитор Петренко Елена Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 021930 на право осуществления банковского аудита, выдан Минфином РФ 04.02.2005 г. в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 08.11.1995 г., аттестат выдан на неограниченный срок, в порядке обмена),

- специалист Буянова Ольга Евгеньевна;
- специалист Виноградова Екатерина Алексеевна;
- специалист Глотина Наталья Николаевна.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА» (открытое акционерное общество). Сокращенное наименование Банка: АКБ «БРР» (ОАО).

Место нахождения: 362019, РСО-Алания, г.Владикавказ, ул.Шмулевича, д.8а.

Государственная регистрация:

1) Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (в дальнейшем - ЦБ РФ): 25.08.1997 г. Регистрационный номер: 3315.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выдано Управлением МНС России по Республике Северная Осетия-Алания. Основной государственный регистрационный номер 1021500000202. Дата внесения записи 03.10.2002 г.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

1) Лицензии № 3315 от 25.02.1999 г., выданы ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц.

2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 015-10049-100000 от 27.03.2007 г., выдана ФСФР России на срок до 27.03.2010 г.

3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 015-10054-010000 от 27.03.2007 г., выдана ФСФР России на срок до 27.03.2010 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21.07.2005 г. под номером 840, о чем Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

На момент проведения настоящей проверки в Банке действует Новая редакция Устава Была, утвержденная Общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 01.06.2009 г.), согласована с НБ РСО-Алания ЦБ РФ 22.07.2009 г. Запись о регистрации изменений внесена в ЕГРЮЛ 03.08.2009 г.

В действующую редакцию Устава внесены изменения № 1, касающиеся состава представительства Банка (осталось два, было раньше четыре), утверждены решением Совета директоров Банка (Протокол № 12 от 26.10.2009 г. и № 13 от 03.11.2009 г.). Изменения согласованы с НБ РСО-Алания ЦБ РФ 24.12.2009 г. Запись о регистрации изменений внесена в ЕГРЮЛ 30.12.2009 г.

В проверяемом периоде Банк имел шесть филиалов:

1. Филиал «Ос». Местонахождение филиала: 362031, РСО-Алания, г.Владикавказ, ул.Московская, д.7. Регистрационный номер филиала: 3315/2. Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 17 от 12.11.1998 г. и согласовано с НБ РСО-Алания 17.12.1998 г.

Советом директоров Банка (Протокол № 5 от 05.03.2009 г.) было принято решение перевести филиал «Ос» в статус внутреннего структурного подразделения – дополнительного офиса. Сведения о закрытии филиала внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 17.06.2009 г. Этой же датой в Книгу внесены сведения об открытии дополнительного офиса № 11 по адресу 362031, РСО-Алания, г.Владикавказ, ул.Московская, д.7.

2. Санкт-Петербургский Филиал. Местонахождение филиала: 197342, г.Санкт-Петербург, ул.Набережная Черной речки, д.41, корп.2. Регистрационный номер филиала: 3315/4. Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 17 от 12.11.1998 г. и согласовано с НБ РСО-Алания 17.12.1998 г. Управляющим филиалом в проверяемом периоде являлся Макоев М.К., осуществлявший полномочия на основании Генеральных доверенностей, выданных Банком 25.01.2008 г. и 14.01.2009 г.

По состоянию на 01.01.2010 г. валюта баланса филиала составляет 3,93% от валюты сводного баланса Банка.

В рамках настоящей проверки Аудитором была проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Санкт-Петербургского Филиала за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г., а также достоверности его бухгалтерской отчетности и данных, представленных для расчета обязательных нормативов, по состоянию на 01.01.2010 г. Материалы проведенной проверки использованы Аудитором для составления мнения о достоверности сводной бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

3. Филиал «Столичный». Местонахождение филиала: 129272, г.Москва, Олимпийский проспект, д.26, стр.1. Регистрационный номер филиала: 3315/6. Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 17 от 12.11.1998 г. и согласовано с НБ РСО-Алания 17.12.1998 г. Управляющим филиалом в проверяемом периоде являлся Коков

Г.В., осуществлявший полномочия на основании Генеральных доверенностей, выданных Банком 25.01.2008 г. и 14.01.2009 г.

По состоянию на 01.01.2010 г. валюта баланса филиала составляет 3,56% от валюты сводного баланса Банка.

4. Филиал «Хох». Местонахождение филиала: 363330, РСО-Алания, г.Ардон, ул.Советов, д.22. Регистрационный номер филиала: 3315/7. Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 17 от 12.11.1998 г. и согласовано с НБ РСО-Алания 17.12.1998 г. Управляющей филиалом в проверяемом периоде являлась Дзугкоева Н.Ю., осуществлявшая полномочия на основании Генеральных доверенностей, выданных Банком 01.02.2008 г. и 14.01.2009 г.

По состоянию на 01.01.2010 г. валюта баланса филиала составляет 6,10% от валюты сводного баланса Банка.

В рамках настоящей проверки Аудитором была проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Филиала «Хох» за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г., а также достоверности его бухгалтерской отчетности и данных, представленных для расчета обязательных нормативов, по состоянию на 01.01.2010 г. Материалы проведенной проверки использованы Аудитором для составления мнения о достоверности сводной бухгалтерской отчетности Банка за 2008 год.

5. Филиал «Бесланский». Местонахождение филиала: 363000, РСО-Алания, г.Беслан, ул.Плиева, д.39. Регистрационный номер филиала: 3315/8. Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 17 от 12.11.1998 г. и согласовано с НБ РСО-Алания 17.12.1998 г. Управляющим филиалом в проверяемом периоде являлся Чельдиев О.М., осуществлявший полномочия на основании Генеральных доверенностей, выданных Банком 03.09.2007 г. и 01.02.2008 г.

Советом директоров Банка (Протокол № 5 от 05.03.2009 г.) было принято решение перевести филиал «Бесланский» в статус внутреннего структурного подразделения – дополнительного офиса. Сведения о закрытии филиала внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 08.04.2009 г. Этой же датой в Книгу внесены сведения об открытии дополнительного офиса № 7 по адресу 363000, РСО-Алания, г.Беслан, ул.Плиева, д.39.

6. Филиал «Моздокский». Местонахождение филиала: 363700, РСО-Алания, г.Моздок, ул.Соколовского, д.27. Регистрационный номер филиала: 3315/9. Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 17 от 12.11.1998 г. и согласовано с НБ РСО-Алания 17.12.1998 г. Управляющим филиалом в проверяемом периоде являлся Туков С.М., осуществлявший свои полномочия на основании Генеральных доверенностей, выданных Банком 01.02.2008 г. и 14.01.2009 г.

По состоянию на 01.01.2010 г. валюта баланса филиала составляет 18,34% от валюты сводного баланса Банка.

В рамках настоящей проверки Аудитором была проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Филиала «Моздокский» за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г., а также достоверности его бухгалтерской отчетности и данных, представленных для расчета обязательных нормативов, по состоянию на 01.01.2010 г. Материалы проведенной проверки использованы Аудитором для составления мнения о достоверности сводной бухгалтерской отчетности Банка за 2008 год.

В проверяемом периоде и на момент проведения аудиторской проверки Банк фактически находился по своему юридическому адресу: 362019, РСО-Алания, г.Владикавказ, ул.Шмулевича, д.8а.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

ОТЧЕТ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ

**Исполнительному органу
АКБ «БРР» (ОАО)**

1. Нами проведен аудит финансовой отчетности АКБ «БРР» (ОАО) за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно.

2. Аудит проводился в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

3. При планировании и проведении аудита отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, нами рассмотрено состояние внутреннего контроля у АКБ «БРР» (ОАО). Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет Председатель Правления АКБ «БРР» (ОАО).

В течение проверяемого периода и на момент подписания настоящего Аудиторского Заключения Председателем Правления Банка является Доев С.И.

В течение проверяемого периода и на момент подписания настоящего Аудиторского Заключения главным бухгалтером Банка является Мамсурова И.С. С 15.06.2009 г. на время пребывания главного бухгалтера в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребёнком, исполняющим обязанности главного бухгалтера назначен Гутнов Т.Ф.

4. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля АКБ «БРР» (ОАО) с целью выявления всех возможных недостатков.

5. В процессе аудита нами не были обнаружены никакие факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии системы внутреннего контроля АКБ «БРР» (ОАО) масштабам и характеру его деятельности.

6. Наше мнение о достоверности отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, приведено в следующей части Аудиторского заключения. Нами не обнаружены никакие серьезные нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые могли бы существенно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности.

7. При проведении аудита отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, нами рассмотрено соблюдение АКБ «БРР» (ОАО) применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций. Ответственность за соблюдение применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несет Председатель Правления АКБ «БРР» (ОАО).

8. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности, в частности в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным ее видам при отсутствии нормативных критериев для этого, наша оценка фактов хозяйственной деятельности АКБ «БРР» (ОАО) может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ

**по финансовой отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

«БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА»

(открытое акционерное общество)

ЗА ПЕРИОД С 01.01.2009 Г. ПО 31.12.2009 Г. ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

Акционерам АКБ «БРР» (ОАО)

1. Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА» (открытое акционерное общество) за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом АКБ «БРР» (ОАО), исходя из положений Закона РФ № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете», Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленного Банком России, Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и других нормативных актов, действующих в банковской системе Российской Федерации.

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган АКБ «БРР» (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных аспектах данной отчетности на основе проведенного аудита.

3. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудитора, нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. По нашему мнению, финансовая отчетность АКБ «БРР» (ОАО), отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Фе-

дерации в части подготовки финансовой отчетности.

« 16 » апреля 2010 г.

Генеральный директор
ООО «КАФ «Деловая Перспектива»

Аудиторы:



Е.В.Петренко

М.Е.Баварова

Т.Г.Гринько