

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

## **О ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

за период с 01.01.2010 г. по 31.12.2010 г. включительно

### **АКЦИОНЕРАМ АКБ «БРР» (ОАО)**

#### **Сведения о проверяемой кредитной организации**

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

Местонахождение: 362019, Россия, Республика Северная Осетия-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.

Лицензии:

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 брокерской деятельности № 015-12990-100000 от 23.03.2010 г., выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

4) 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.

5) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 015-12993-010000 от 23.03.2007 г., выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

6) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 015-13368-000100 от 09.11.2010 г., выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

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.

Свидетельство о постановке на учет налогоплательщика, серия 15 № 000431976, выдано Межрайонной Инспекцией ФНС России № 2 по г. Владикавказу и подтверждает постановку юридического лица на учет в качестве налогоплательщика 22.10.1997 г. ИНН 1500000240, КПП 151501001.

Коды, присвоенные Банку Госкомстатом России: ОКПО – 44627438, ОКВЭД – .65.12; 65.22.1; 65.22.3; 65.22.5; 65.21; 65.23.1; 65.23.2; 65.23.4.

На момент проведения настоящей аудиторской проверки Банк имел пять филиалов:

1) Санкт-Петербургский Филиал. Местонахождение филиала: 197342, г. Санкт-Петербург, ул. Набережная Черной речки, д. 41, корп. 2. Регистрационный номер филиала: 3315/4. Действующее на момент настоящей проверки Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 2 от 18.02.2011 г.

По состоянию на 01.01.2011 г. валюта баланса филиала составляет 3,58% от валюты сводного баланса Банка.

2) Филиал «Столичный». Местонахождение филиала: 129272, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 26, стр. 1. Регистрационный номер филиала: 3315/6. Действующее на момент настоящей проверки Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 2 от 18.02.2011 г.

По состоянию на 01.01.2011 г. валюта баланса филиала составляет 3,48% от валюты сводного баланса Банка.

3) Филиал «Хох». Местонахождение филиала: 363330, РСО-Алания, г. Ардон, ул. Советов, д. 22. Регистрационный номер филиала: 3315/7. Действующее на момент настоящей проверки Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 2 от 18.02.2011 г.

По состоянию на 01.01.2011 г. валюта баланса филиала составляет 4,87% от валюты сводного баланса Банка.

4) Филиал «Моздокский». Местонахождение филиала: 363700, РСО-Алания, г. Моздок, ул. Соколовского, д. 27. Регистрационный номер филиала: 3315/9. Действующее на момент настоящей проверки Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 2 от 18.02.2011 г.

По состоянию на 01.01.2011 г. валюта баланса филиала составляет 8,19% от валюты сводного баланса Банка.

5) Филиал «Владикавказский». Местонахождение филиала: 362040, РСО-Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, д. 46. Регистрационный номер филиала: 3315/11. Действующее на момент настоящей проверки Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 2 от 18.02.2011 г.

По состоянию на 01.01.2011 г. валюта баланса филиала составляет 1,61% от валюты сводного баланса Банка.

На начало проверяемого периода Банк имел два представительства. В течение проверяемого периода оба представительства были закрыты.

1) Представительство в г. Пятигорск. Местонахождение: Россия, Краснодарский край, 357501, г. Пятигорск, ул. Крайнего, 49, офис 1204. Представительство было закрыто с 01.11.2010 г.

2) Представительство в г. Ставрополь. Местонахождение: Россия, Ставропольский край, 355035, г. Ставрополь, ул. Дзержинского, 114, офис 1006. Представительство было закрыто с 30.04.2010 г.

## **Сведения об Аудиторе**

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

Местонахождение: 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.

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. на неограниченный срок, выдан в порядке обмена);

- аудитор Петренко Ирина Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 014116 на право осуществления банковского аудита, выдан решением Минфина РФ от 30.03.2004 г. на неограниченный срок);

- аудитор Гринько Татьяна Григорьевна (квалификационный аттестат аудитора № К 021931 на право осуществления банковского аудита, выдан решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 08.11.1995 г. на неограниченный срок);

- аудитор Петренко Елена Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 021930 на право осуществления банковского аудита, выдан решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 08.11.1995 г. на неограниченный срок);

- специалисты Глотина Наталья Николаевна, Буянова Ольга Евгеньевна.

## **Сведения об отчетности, проверенной в ходе аудита**

Обществом с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» на основании Договора № БА-093/10 от 06.12.2010 г. проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА» (открытое акционерное общество) (в дальнейшем по тексту – АКБ «БРР» (ОАО)) за период с 01.01.2010 г. по 31.12.2010 г. включительно.

Правила составления указанной отчетности установлены Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в действующей на дату подписания настоящего Аудиторского заключения редакции (далее по тексту – «Бухгалтерская отчетность»).

Бухгалтерская отчетность АКБ «БРР» (ОАО) состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года,
- сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года,
- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган АКБ «БРР» (ОАО).

Единоличным исполнительным органом АКБ «БРР» (ОАО) является Председатель Правления Банка.

В течение всего проверяемого периода и на дату подписания настоящего Аудиторского заключения Председателем Правления АКБ «БРР» (ОАО) является Доев С.И.

В течение всего проверяемого периода и на дату подписания настоящего Аудиторского заключения главным бухгалтером АКБ «БРР» (ОАО) является Мамсурова И.С. С начала проверяемого периода по 08.11.2010 г. главный бухгалтер находилась в отпуске по уходу за ребенком, в этот период исполняющим обязанности главного бухгалтера АКБ «БРР» (ОАО) была Гутнов Т.Ф.

### **Ответственность Аудитора**

Ответственность Общества с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» (в дальнейшем – Аудитор) заключается в выражении мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности АКБ «БРР» (ОАО) на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской отчетности.

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 от-

сутствии нормативных критериев для этого, наша оценка фактов хозяйственной деятельности АКБ «БРР» (ОАО) может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Аудитор пришел к выводу, основанному на полученных аудиторских доказательствах, что бухгалтерская отчетность АКБ «БРР» (ОАО) содержит существенные искажения.

Аудитор, получив достаточные надлежащие аудиторские доказательства, пришел к выводу, что влияние искажений, рассматриваемых по отдельности и в совокупности, является существенным, но не затронет большинство значимых элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности, то есть не является всеобъемлющим.

В ходе поведения проверки Аудитором были выявлены ошибки, связанные с формированием АКБ «БРР» (ОАО) резерва на возможные потери по ссудам.

При анализе обнаруженных ошибок Аудитором было определено, что часть из них имеет общие характеристики. Допущенные ошибки возникли в результате неверного определения категории качества выданных ссуд в терминах Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В таких обстоятельствах Аудитором было принято решение об экстраполяции (распространении) ошибок, выявленных в отобранной совокупности, с целью оценки их полной возможной величины во всей генеральной совокупности ссудной задолженности АКБ «БРР» (ОАО) по состоянию на 31.12.2010 г. В результате экстраполяции Аудитором сделан вывод, что данные ошибки приводят к существенному недосозданию резерва на возможные потери по ссудам на общую сумму 25.360 тыс.руб.

Помимо этого, Аудитором выявлена отдельная ошибка, связанная с формированием резерва на возможные потери по ссудам, которая не является репрезентативной по отношению к аналогичным ошибкам в генеральной совокупности ссудной задолженности (аномальная ошибка). Данная ошибка вызвана тем, что АКБ «БРР» (ОАО) неправомерно сформировал резерв по выданной ссуде с учетом обеспечения, в то время как имеющееся обеспечение не могло быть отнесено к обеспечению I и II категорий качества в терминах Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам составила 10.500 тыс.руб.

Таким образом, в ходе проверки Аудитором выявлено недосоздание АКБ «БРР» (ОАО) резерва на возможные потери по ссудам на общую сумму 35.860 тыс.руб., что повлекло за собой занижение расходов АКБ «БРР» (ОАО) на указанную сумму и завышение величины совокупной прибыли за 2010 год.

По итогам выявленных ошибок Аудитором был произведен пересчет величины собственных средств (капитала) и величины значений обязательных нормативов АКБ «БРР» (ОАО) по состоянию на 31.12.2010 г. По результатам пересчета, было выявлено, что расчетная величина собственных средств (капитала) АКБ «БРР» (ОАО) по состоянию на 31.12.2010 г. с учетом выявленных ошибок составляет 266.297 тыс.руб. (тогда как в представленной Бухгалтерской отчетности величина собственных средств (капитала) показана в размере 302.157 тыс.руб.), что ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами АКБ «БРР» (ОАО) и зарегистрированного в установленном порядке (на 31.12.2010 г. уставный капитал АКБ «БРР» (ОАО) составляет 294.000 тыс.руб.).

Аудитор отмечает, что в соответствии со Статьей 4 Федерального Закона № 40-ФЗ от 25.02.1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее по тексту – Закон № 40-ФЗ) снижение величины собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала, определенного учредительными документами и зарегистрированного в порядке, установлен-

ными федеральными законами, является основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций в соответствии с п.2 Статьи Закона № 40-ФЗ.

В ходе пересчета значений обязательных нормативов АКБ «БРР» (ОАО) по состоянию на 31.12.2010 г. с учетом указанного выше, Аудитором выявлено несоблюдение АКБ «БРР» (ОАО) установленных Инструкцией ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банков» предельных значений обязательных нормативов.

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1: расчетное значение составляет 9,9%, тогда как в представленной Бухгалтерской отчетности значение норматива Н1 показано в размере 11,1%. Установленное ЦБ РФ минимальное значение для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн.руб. составляет 10%.

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6: расчетное значение составляет 27,2%, тогда как в представленной Бухгалтерской отчетности значение норматива Н6 показано в размере 24%. Установленное ЦБ РФ максимальное значение размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 25%.

Помимо этого, недосоздание резерва привело к существенному искажению значений соответствующих строк представленной бухгалтерской отчетности АКБ «БРР» (ОАО) по состоянию на 31.12.2010 г.

### **Мнение Аудитора с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность АКБ «БРР» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «БРР» (ОАО) на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную АКБ «БРР» (ОАО) в Пояснительной записке к представленной Бухгалтерской отчетности.

В период с 07.02.2011 г. по 05.04.2011 г. Национальным Банком Республики Северная Осетия-Алания совместно с Агентством по страхованию вкладов проводилась тематическая инспекционная проверка. По результатам проведенной проверки были выявлены нарушения федеральных законов и нормативных актов ЦБ РФ. По итогам проведенной проверки АКБ «БРР» (ОАО) было выдано предписание (исх. № 24-17/1453 от 18.04.2011 г.).

В настоящий момент АКБ «БРР» (ОАО) проводятся мероприятия, направленные на исправление выявленных ошибок и выполнение заданий, указанных в данном предписании.

По состоянию на 01.05.2011 г. АКБ «БРР» (ОАО) нарушены значения обязательных нормативов:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 составляет 8,45%, тогда как установленное ЦБ РФ минимальное значение для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн.руб. составляет 10%.

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 нарушен АКБ «БРР» (ОАО) по трем заемщикам. Максимальная величина норматива Н6 на 01.05.2011 г. составляет 29,98%, при установленном ЦБ РФ максимальном значении размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков 25%.

В соответствии с предписанием ЦБ РФ, АКБ «БРР» (ОАО) обязан привести в соответствие с законодательством размер уставного капитала и величину собственных средств в срок до 02.06.2011 г.

«18» мая 2011 г.

Генеральный директор  
ООО «Консультационно-аудиторская фирма  
«Деловая Перспектива»:

Е.В.Петренко

Аудиторы:

Т.Г.Гринько

М.Е.Баварова

И.В.Петренко

