



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

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**О ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
**«БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА»**  
**(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
за период с 01.01.2012 г. по 31.12.2012 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 № 015-12990-100000 от 23.03.2010 г., выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

3) 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.

4) 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 стра-

хованию 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.

На момент проведения настоящей аудиторской проверки Банк имел шесть филиалов:

1) 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.

По состоянию на 01.01.2013 г. валюта баланса филиала составляет 2,62% от валюты сводного баланса Банка.

2) 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.

По состоянию на 01.01.2013 г. валюта баланса филиала составляет 4,63% от валюты сводного баланса Банка.

3) 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.

По состоянию на 01.01.2013 г. валюта баланса филиала составляет 3,11% от валюты сводного баланса Банка.

4) 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.

По состоянию на 01.01.2013 г. валюта баланса филиала составляет 6,04% от валюты сводного баланса Банка.

5) Филиал «Владикавказский».

Местонахождение филиала: 362040, РСО-Алания, г. Владикавказ, ул. Баллаева/Джанаева, 18/9.

Регистрационный номер филиала: 3315/11.

Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 2 от 18.02.2011 г.

По состоянию на 01.01.2013 г. валюта баланса филиала составляет 4,89% от валюты сводного баланса Банка.

6) Филиал «Ростовский».

Местонахождения: 344006, Россия, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Суворова, № 55.

Положение о филиале утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 12 от 05.08.2011 г.

По состоянию на 01.01.2013 г. валюта баланса филиала составляет 0,6% от валюты сводного баланса Банка.

В проверяемом периоде Банк не имел представительств.

### **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 Регистраторской 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: 125375, г.Москва, ул.Тверская, д.18/1, 7-й эт., пом.730, 732.

Телефон/телефакс: (495) 699-70-45.

В аудите принимали участие:

- аудитор Баварова Марианна Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000007 (нового образца), выдан на основании Решения № 18 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 05.09.2011 г., на неограниченный срок);

- аудитор Гринько Татьяна Григорьевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000009 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14.10.2011 г., на неограниченный срок);

- аудитор Петренко Елена Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000002 (нового образца), выдан на основании Решения № 15 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 11.08.2011 г., на неограниченный срок).

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

Обществом с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» на основании Договора № БА-028/12 от 21.05.2012 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 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г. включительно (далее по тексту – «Бухгалтерская отчетность»).

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.

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год,

- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года,
- сведений об обязательных нормативах на 1 января 2013 года,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год,
- пояснительной записки к годовому отчету за 2012 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 проверяемого периода и на момент подписания настоящего Аудиторского заключения Председателем Правления АКБ «БРР» (ОАО) является Доев С.И., главным бухгалтером – Мамсурова И.С.

### **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 финансовой 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 аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения модифицированного мнения 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 отсутствии нормативных критериев для этого, наша оценка фактов хозяйственной деятельности АКБ «БРР» (ОАО) может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

## **Прочие сведения**

### **1. Ответственность Аудитора в части рассмотрения профессиональных суждений руководства аудируемого лица.**

Ввиду того, что оценка кредитного риска, присущего активам кредитной организации, является в конечном итоге предметом профессионального суждения, мнение руководства АКБ «БРР» (ОАО) об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери, лежащее в основе представленной бухгалтерской отчетности, может не совпадать с оценкой контролирующих органов обоснованности классификации ссуд и размера сформированного резерва.

Аудитор не несет ответственности за расхождение мнений руководства АКБ «БРР» (ОАО) и контролирующих органов об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери.

В объем проведенного аудита не входит проверка хозяйственной деятельности и финансового положения контрагентов аудируемого лица. В части оценки финансового положения указанных лиц Аудитор полагается на профессиональные суждения руководства АКБ «БРР» (ОАО), убедившись в том, что внутренние процедуры и методики оценки финансового положения контрагентов, применяемые аудируемым лицом, адекватны и соответствуют действующему законодательству, нормативным документам Банка России и сложившейся банковской практике.

### **2. Риски, связанные с оценочными суждениями.**

Аудитор обращает внимание пользователя бухгалтерской отчетности АКБ «БРР» (ОАО) на то, что риски являются неотъемлемым аспектом банковской деятельности. Классификация активов по категориям качества и определение размера расчетного и фактически создаваемого резерва осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения руководства, за исключением случаев, когда оценка активов и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России, в соответствии со Статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Поскольку классификация активов по категориям качества и размер создаваемого резерва на возможные потери (оценка кредитного риска) являются предметом оценочного суждения руководства кредитной организации, то данное суждение руководства кредитной организации может не совпадать с мнением контролирующих органов, что, в свою очередь, может привести к необходимости досоздания резерва на возможные потери. В случае возникновения необходимости досоздания резерва, это может привести к существенному снижению финансового результата, стоимости активов и собственных средств кредитной организации.

### **3. Выполнение обязательных нормативов.**

В результате проведения аудита, Аудитором не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов в течение 2012 года и по состоянию на 01.01.2013 г. Исключение составляет информация, представленная ниже в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой».

### **4. Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля.**

В результате проведения аудита, Аудитором не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации. Исключение составляет тот факт, что в Банке недостаточно эффективно функционирует система внутреннего контроля оценки качества активов, что привело к ошибкам в указанной оценке, описанным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой».

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

1. В ходе аудиторской проверки Аудитором был выявлен ряд фактов, свидетельствующих о наличии ошибок при формировании резерва на возможные потери по ссудам.

А) Банк в ряде случаев принимает в расчет суммы резерва полученное обеспечение. Данные проведенной проверки позволяют сказать, что во всех таких случаях полученное обеспечение не удовлетворяет критериям, установленным Положением 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 действующей редакции, для его учета в уменьшение суммы резерва.

По состоянию на 01.01.2013 г. в результате принятия в расчет суммы резерва полученного обеспечения Банком занижена величина резерва на возможные потери по ссудам на сумму 114.353 тыс.руб.

Б) Выявлен случай неверного определения категории качества по кредиту в силу того, что при классификации не учтен факт направления части кредита на выдачу займа третьему лицу. В результате указанной ошибки занижена величина резерва на возможные потери по ссудам на сумму 7.215 тыс.руб.

В) Выявлен случай неверного определения категории качества по кредиту в силу того, что при классификации не был учтен факт изменения существенных условий кредитного договора. В результате указанной ошибки занижена величина резерва на возможные потери по ссудам на сумму 17.283 тыс.руб.

Г) Выявлен случай неверного определения категории качества по учтенным векселям в силу того, что при оценке финансового состояния векселедателя не был учтен ряд факторов. В результате указанной ошибки занижена величина резерва на возможные потери по ссудам на сумму 48.815 тыс.руб.

Таким образом, в ходе проверки Аудитором выявлено недосоздание АКБ «БРР» (ОАО) резерва на возможные потери по ссудам на общую сумму 187.666 тыс.руб., что повлекло за собой занижение расходов АКБ «БРР» (ОАО) на указанную сумму и завышение величины совокупной прибыли за 2012 год и данных о величине чистой ссудной задолженности на 01.01.2013 г. Кроме того, в силу завышения финансового результата указанная ошибка повлекла за собой завышение величины собственных средств (капитала) Банка.

2. В ходе аудиторской проверки Аудитором был выявлен ряд фактов, свидетельствующих о наличии ошибок при формировании резерва на возможные потери по вложениям в акции российских предприятий.

При определении категории качества ряда вложений были допущены ошибки в силу того, что при оценке финансового состояния эмитента не был учтен ряд факторов.

Сумма недосозданного резерва на прочие потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в действующей редакции составляет, по расчетам Аудитора, 149 тыс.руб., что повлекло за собой занижение расходов АКБ «БРР» (ОАО) на указанную сумму и завышение величины совокупной прибыли за 2012 год и данных о величине чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2013 г. Кроме того, в силу завышения финансового результата указанная ошибка повлекла за собой завышение величины собственных средств (капитала) Банка.

3. В ходе аудиторской проверки Аудитором был выявлен ряд фактов, свидетельствующих о наличии ошибок при формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Банк в ряде случаев принимает в расчет суммы резерва полученное обеспечение. Данные проведенной проверки позволяют сказать, что во всех таких случаях полученное обес-

печение не удовлетворяет критериям, установленным Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в действующей редакции и Положением 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 действующей редакции, для его учета в уменьшение суммы резерва.

Сумма недосозданного резерва на прочие потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» составляет, по расчетам Аудитора, 241 тыс.руб., что повлекло за собой занижение расходов АКБ «БРР» (ОАО) на указанную сумму и завышение величины совокупной прибыли за 2012 год и данных о величине резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2013 г. Кроме того, в силу завышения финансового результата указанная ошибка повлекла за собой завышение величины собственных средств (капитала) Банка.

4. В ходе аудиторской проверки Аудитором была выявлена ошибка при расчете величины собственных средств (капитала) Банка: сумма источников основного и дополнительного капитала не была уменьшена на величину, рассчитанную как превышение суммы имеющихся на балансе Банка основных средств (за вычетом накопленной амортизации) и материальных запасов. Т.е. Банком не выполнены требования п.5.2. Положения ЦБ РФ № 215-П от 10.02.2003 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» в действующей редакции.

Это привело к завышению величины собственных средств (капитала) Банка на 107.354 тыс.руб.

5. Указанные выше ошибки привели к завышению финансового результата Банка за 2012 год на 188.056 тыс.руб. и величины собственных средств Банка на 01.01.2013 г. на 295.410 тыс.руб.

По итогам выявленных ошибок Аудитором был произведен пересчет величины собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов АКБ «БРР» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013 г. По результатам пересчета было выявлено следующее.

А) Расчетная величина собственных средств (капитала) АКБ «БРР» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013 г. с учетом выявленных ошибок составляет 258.796 тыс.руб., тогда как в представленной Бухгалтерской отчетности величина собственных средств (капитала) показана в размере 554.205 тыс.руб. Сумма 258.796 тыс.руб. ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами АКБ «БРР» (ОАО) и зарегистрированного в установленном порядке (на 31.12.2013 г. уставный капитал АКБ «БРР» (ОАО) составляет 520.429 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, установленными федеральными законами, является основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций в соответствии с п.2 Статьи Закона № 40-ФЗ.

Б) В ходе пересчета значений обязательных нормативов АКБ «БРР» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013 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 5,4%, тогда как в представленной Бухгалтерской отчетности значение норматива

Н1 показано в размере 11,6%. Установленное ЦБ РФ минимальное значение норматива достаточности собственных средств составляет 10%.

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6: расчетное значение составляет 50,4%, тогда как в представленной Бухгалтерской отчетности значение норматива Н6 показано в размере 23,5%. Установленное ЦБ РФ максимальное значение размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 25%.

- Норматив максимального размера совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1: расчетное значение составляет 4,9%, тогда как в представленной Бухгалтерской отчетности значение норматива Н6 показано в размере 2,3%. Установленное ЦБ РФ максимальное значение размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 3%.

- Норматив максимального размера совокупной величины риска по инсайдерам банка Н12: расчетное значение составляет 34,1%, тогда как в представленной Бухгалтерской отчетности значение норматива Н6 показано в размере 15,9%. Установленное ЦБ РФ максимальное значение размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 25%.

6. В результате описанных выше ошибок в расчете резерва оказались искажены данные следующих строк бухгалтерского баланса на 1 января 2013 года:

- «Чистая ссудная задолженность» завышена на сумму 187.666 тыс.руб.;
- «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» завышены на сумму 149 тыс.руб.;
- «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» занижены на сумму 241 тыс.руб.
- «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» завышена на сумму 188.056 тыс.руб.

7. В результате описанных выше ошибок в расчете резерва оказались искажены данные следующих строк отчета о прибылях и убытках за 2012 год:

- «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» - сумма показанных по этой строке расходов занижена на 187.666 тыс.руб.;
- «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» - сумма показанных по этой строке расходов занижена на 149 тыс.руб.;
- «Изменение резерва по прочим потерям» - сумма показанных по этой строке расходов занижена на 241 тыс.руб.

8. В результате описанных выше ошибок в расчете резерва оказались искажены данные следующих строк отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года:

- «Собственные средства (капитал)» - сумма завышена на 295.410 тыс.руб.;
- «Финансовый результат отчетного года» - сумма завышена на 188.056 тыс.руб.;
- «Фактически сформированные резервы на возможные потери» - сумма занижена на 188.056 тыс.руб.; указанное занижение складывается из занижения данных по следующим строкам:
  - «по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на сумму 187.666 тыс.руб.;
  - «по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям» на сумму 149 тыс.руб.;



- «по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам» на сумму 241 тыс.руб.

### **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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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 октября по декабрь 2012 года Национальным Банком Республики Северная Осетия-Алания проводилась тематическая инспекционная проверка деятельности Банка. По итогам проведенной проверки в адрес АКБ «БРР» (ОАО) в марте 2013 года было выдано предписание, согласно которому Банк должен был, в частности:

- провести на отчетную дату, следующую за датой получения предписания оценку кредитного риска ряда крупных ссудозаемщиков и создать резервы на возможные потери в соответствующих объемах;
- привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств, в срок не позднее 45 дней со дня получения предписания.

В марте и апреле 2013 года АКБ «БРР» (ОАО) были проведены мероприятия, направленные на исправление выявленных ошибок и выполнение заданий, указанных в данном предписании, в том числе: проведена реклассификация кредитных рисков ряда крупных заемщиков, досоздан резерв на возможные потери.

В результате проделанной работы балансовый убыток АКБ «БРР» (ОАО) значительно вырос, величина собственных средств (капитала) значительно снизилась. В представленной на 01.04.2013 г. и 01.05.2013 г. отчетности значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) было ниже минимально допустимого значения.

В ходе дальнейшей работы АКБ «БРР» (ОАО) была снижена величина убытка отчетного года, и принят ещё ряд мер, позволивший увеличить величину собственных средств (капитала) до суммы, превышающей величину зарегистрированного уставного капитала.

В результате на дату выдачи настоящего Аудиторского заключения указанное выше предписание Национального Банка Республики Северная Осетия-Алания в части, касающейся величины резерва на возможные потери по ссудам и величины собственных средств (капитала) отменено.

«23» мая 2013 г.

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

Аудиторы:



Е.В.Петренко

Т.Г.Гринько

М.Е.Баварова