



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "Донхлеббанк"
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское Заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

открытого акционерного общества

коммерческого банка «Центр-инвест»

за период с 1 января по 31 декабря 2009 года



Аудиторская фирма **«АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "Донхлеббанк"
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года
акционерам открытого акционерного общества
коммерческого банка «Центр-инвест»

1. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».
- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.
- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №301018108000000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.
- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.
- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.
- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за 2009 год проведена в 3 (три) этапа:

- 1-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 марта 2009 года;
- 2-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 30 сентября 2009 года;
- 3 - й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года.

В рамках третьего этапа проверка была проведена в срок с 12 по 23 апреля 2010 года с участием аудиторов:

- Чубаровой Галины Павловны (квалификационный аттестат №045202, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ 25 апреля 2002 года на неограниченный срок);
- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № К 009495 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный в порядке обмена в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10) на неограниченный срок с 19 декабря 2003 года);
- Шевцовой Ольги Владимировны (квалификационный аттестат № К 010026 выданный в соответствии с приказом МФ РФ от 30 декабря 2003 года №448 на неограниченный срок с 30 декабря 2003 года).

Право подписи по данной аудиторской проверке предоставлено директору ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Чубаровой Галине Павловне (приказ №4 от 5 апреля 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 23 апреля 2010 года.

2. Аудируемое лицо

- Наименование: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест». Сокращенное наименование: ОАО КБ «Центр-инвест» (далее - Банк);
- Место нахождения: Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Соколова, 62.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) - 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.
- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер - 1026100001949.

ОАО КБ «Центр-инвест» является головной кредитной организацией в составе консолидированной группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников консолидированной группы входят:

- Кредитные организации

открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»;

- Некредитные организации

общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»,

открытое акционерное общество ТПТС «Теплоэнерго».

Аудиторская проверка была совершена в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» как головной кредитной организации в составе консолидированной группы.

По состоянию на 1 января 2010 года Банк имел следующие филиалы и представительства:

- №1 – 346720, г. Аксай Ростовской области, ул. Буденного, 138.
- №2 – 346880, г. Батайск Ростовской области, ул. М. Горького, 84.
- №3 – 346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44.
- №4 – 355040, г. Пятигорск Ставропольского края, ул. Соборная, 12.
- №5 – 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95.
- №6 – 346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/Ленинградская, 57/66.
- №7 – 346630, г. Семикоракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115.
- №8 - 350063, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1.
- №9 - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москва по адресу: г. Москва, ул. Тверская, д. 28, стр. 2, офис 2.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондон (Великобритания) по адресу: Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18.

В течение 12 месяцев 2009 года открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» имел следующие лицензии:

- Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций №2225 от 26 января 1998 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок)

денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- №061-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- №061-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- №061-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- №061-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

- Уведомление №5 от 1 марта 2009 года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное ГТК РФ. Срок действия – 1 марта 2010 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

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

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность

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.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

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 значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №17-ФЗ от 3 февраля

1996 года (с последующими изменениями и дополнениями);

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 2 ноября 1996 года;
- Федеральный закон №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года "Об акционерных обществах" (с последующими изменениями и дополнениями).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указание Банка России от 16 января 2004 года №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) нормативов по состоянию на 1 января 2010 года.

Нормативная база:

- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года "Об обязательных нормативах банков".
- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

Вывод: По состоянию на 1 января 2010 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедура рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- правильность оформления залоговых обязательств;
- контроль за своевременностью возврата кредитов;
- контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд;
- постановка и ведение исковой работы;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Нормативная база:

- *Положение Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";*

- *другие нормативные документы Банка России, регламентирующие кредитный процесс.*

Вывод: 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, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Управление рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг.

Нормативная база:

- *нормативные документы, регламентирующие порядок совершения операций с ценными бумагами и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.*

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам. Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций с ценными бумагами.

4.4.4. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиалов Банка.

Нормативная база:

- *Положение Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях».*

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям Банка России.

4.4.5. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2009 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2010 года и до даты подписания аудиторского заключения имели место события, требующие отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности и публикуемых формах отчетности.

Данные события после отчетной даты отражены в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России №2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Вывод: Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты, оказывающие существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, отражены должным образом в бухгалтерском учете и раскрыты адекватно в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и Указания Банка России от 16 января 2004 года №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

23 апреля 2010 года

Руководитель ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»:
Директор
Чубарова Галина Павловна

Руководитель аудиторской проверки:
Заместитель директора
Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат № К 009495,
выдан в соответствии с решением ЦАЛАК Банка России
от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продлен на
неограниченный на срок с 19 декабря 2003 года)



(подпись)



(подпись)

