

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А  
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02  
E-Mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru)  
<http://www.USAC.RU>

---

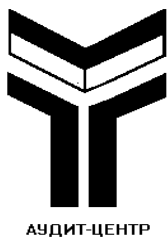
*Член Ассоциации российских банков*

*Член Аудиторской Палаты России*

№03-ЗК от 26.02.2010г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**открытого акционерного общества**  
**«Региональный банк развития»**  
**ОАО «Региональный банк развития»,**  
**по итогам деятельности**  
**за 2009 год**

**г. Уфа**  
**2010 год**



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А  
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02  
E-Mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru)  
<http://www.USAC.RU>

---

*Член Аудиторской Палаты России*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
открытого акционерного общества  
«Региональный банк развития»  
ОАО «Региональный банк развития»,**

**по итогам деятельности за 2009 год**

**Адресат.** Акционерам, Совету директоров Открытого акционерного общества «Региональный банк развития»

**Аудитор.**

**Наименование:** ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Юридический адрес:** 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,

**Почтовый адрес:** 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,

**телефон:** 375-69-82, 375-70-42,

**телефакс:** 375-74-02.

**Государственная регистрация:**

**свидетельство** о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г. Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный регистрационный номер 1036604386367.

**Лицензия:**

на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 июня 2002 года № 123), срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15 июня 2007г. № 418) .

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом некоммерческого партнерства

*«Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №10201046624.*

Аудит проводился штатными сотрудниками ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Екатеринбургский Аудит-Центр», с участием:

**Руководитель проверки - аудитор** Кацапова Зульфира Гайнулловна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K000707 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций № 29601044640).

**Аудитор -** Стулова Ирина Борисовна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K006161 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.08.2003, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29701044652).

**Специалист по аудиту банков –** Дегтярева Наталья Вениаминовна.

### **Аудлируемое лицо**

**Наименование:** Открытое акционерное общество «Региональный банк развития».

**Сокращенное наименование организации:** ОАО «Региональный банк развития».

**Место нахождения:** 450076, г. Уфа, ул. Гоголя, 60.

**Фактический адрес:** 450076, г. Уфа, ул. Гоголя, 60.

**Государственная регистрация:** основной государственный регистрационный номер 1020200000040, регистрационное свидетельство от 12.08.2002г.

**В 2009 году Банк имел следующие лицензии:**

№	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии
---	-----------------------------	--------------	---------------------

п/п			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц	Центральный Банк Российской Федерации	№2782	от 17.02.2005	без ограничения срока действия
2	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц	Центральный Банк Российской Федерации.	№2782	от 17.02.2005	без ограничения срока действия
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная Служба по финансовым рынкам	№102-11154-100000	от 08.04.2008	без ограничения срока действия
4	Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	Федеральная Служба по финансовым рынкам	№1479	от 03.12.2009	без ограничения срока действия
5	Банк состоит на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	№ 403	от 11.01.2005	без ограничения срока действия

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол №49 от 21.05.2009г.).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Открытое акционерное общество «Региональный банк развития» ОАО «Региональный банк развития» за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Открытое акционерное общество «Региональный банк развития» ОАО «Региональный банк развития» (далее - Банк) состоит из:

- Пояснительной записки;
- Публикуемой отчетности в следующем составе:
  - бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
  - отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) код формы 0409807;

- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) код формы 0409808;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) код формы 0409813;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) код формы 0409814.

Указанная выше годовая отчетность подготовлена руководством Открытого акционерного общества «Региональный банк развития» ОАО «Региональный банк развития» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденном Центральным банком Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П, Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Председатель Правления Открытого акционерного общества «Региональный банк развития». 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.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральными законами Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ, от 07 августа 2001 года №119-ФЗ (с учетом последующих изменений);
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»

(Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР) от 02 декабря 1990 года № 395-1 (с учетом последующих изменений и дополнений);

- Федеральным законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 года №115 -ФЗ (с учетом последующих изменений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»;
- 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В своем составе Банк имеет один филиал в г. Москве.

Место нахождения филиала: 109012, город Москва, улица Ильинка, д.4, помещение 91А. (отношение валюты баланса филиала к валюте баланса Банка 33,4 % по состоянию на 01.01.2010).

Аудиторская проверка за 2009 года проводилась в Голодном Офисе и в филиале.

**В результате проведения необходимых для целей аудита процедур мы сообщаем следующее:**

- Учетная политика Открытого акционерного общества «Региональный банк развития» на 2009 год, утвержденная приказом Председателя Правления Банка 29.12.2008г. №647, разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 года №302-П и другими нормативными актами.

Основными моментами организации бухгалтерского учета в Банке являются: особенности формирования учетной политики, наличие приложений, прописанных порядков бухгалтерского учета, подчиненность бухгалтерских работников и другие.

Вопросы налогообложения закреплены в Учетной политике Открытого акционерного общества «Региональный банк развития», утвержденной приказом Председателя Правления Банка №648 от 29.12.2008.

Основными аспектами по налоговому учету в Банке являются: общие положения, классификация доходов и расходов в целях налогообложения, порядок признания доходов и расходов, особенности учета некоторых видов расходов в целях налогообложения, порядок исчисления и уплаты налогов, регистры налогового учета, сводные регистры налогового учета, аналитические регистры налогового учета, первичные учетные документы, расчеты налоговой базы (декларации).

По результатам выборочной аудиторской проверки соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России, состояния бухгалтерского учета и отчетности установлено:

совершение операций, бухгалтерский учет осуществлялись в Банке в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка, Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими законодательными и нормативными актами.

- Кредитная политика и качество управления кредитными рисками, полнота создания резерва под возможные потери соответствуют требованиям нормативных актов Банка России, законодательным актам, внутрибанковским документам.

Осуществление кредитования, отражение кредитных операций в бухгалтерском учете, формирование резерва на возможные потери регламентируется в Банке следующими внутрибанковскими документами:

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утверждено Правлением 30.06.2009г. с изменениями и дополнениями);
- Положение о кредитовании юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в ОАО «Региональный банк развития» (утверждено Правлением Банка 03.12.2007 г.);
- Положение о кредитовании физических лиц (утверждено Правлением Банка 03.12.2007);
- Кредитная политика (утверждена Советом директоров Банка 06.06.2007г.);
- Положение о порядке совершения операций по банковским гарантиям и поручительством ОАО «Региональный банк развития» (утверждено Правлением Банка 03.12.2007 года);

- Порядок проведения сделок со связанными лицами в ОАО «Региональный банк развития» (утвержден Правлением 19.09.2008 года);
- Положение о Кредитном комитете, утвержденное Правлением Банка 03.12.2007 года;
- Положение об ипотечном кредитовании физических лиц в ОАО «Региональный банк развития» (утверждено Правлением Банка 15.01.2008г.); Программа «Автокредитование» в ОАО «Региональный банк развития» (утверждена Правлением 16.11.2007г.);
- Регламент процедуры рассмотрения заявления физического лица на предоставления кредита на неотложные нужды в ОАО «Региональный банк развития» (утвержден Правлением 10.07.2007.).

Указанные внутрибанковские документы соответствуют нормативным актам Банка России.

Организация процесса кредитования в Банке предусматривает: наличие кредитного комитета, процедуру рассмотрения кредитных заявок; сбор и анализ необходимой и достаточной информации о заемщике; контроль за обеспеченностью ссуд; соблюдение порядка оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов; контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд; постановка и ведение исковой работы; обеспечение полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.

- Осуществление Банком операций на рынке ценных бумаг отвечает установленным требованиям нормативных и законодательных актов.

- Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П, внутрибанковского Положения о формировании резервов на возможные потери, утвержденного Председателем Правления Банка 29.12.2007г. (с изменениями, утвержденными Правлением Банка 10.11.2009).

- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 1 января 2010 года, существенных нарушений не установлено.

- Методики управления банковскими рисками соответствуют требованиям законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, отраженных во внутренних документах Банка.

- Качество управления и система внутреннего контроля Банка отвечают требованиям Банка России, характеру и объему проводимых Банком операций. Внутренняя организационная работа в Банке выполняется на основании разработанных и утвержденных положений о структурных подразделениях, должностных инструкций.



Организационная структура Банка соответствует объему и характеру проводимых Банком операций.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего контроля.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется Положением ОАО «Региональный банк развития» «Об организации системы внутреннего контроля», утвержденным Советом директоров 12.01.2009 (протокол №16), Положениями о службе внутреннего контроля Головного офиса и филиала, утвержденными Комитетом по аудиту Совета директоров (протокол №1 от 12.01.2009).

Содержание указанных Положений отвечают требованиям Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с учетом последующих изменений.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании плана на 2009 год, утвержденного Комитетом по аудиту Совета директоров (протокол №3 от 09.02.2009).

По результатам работы Службой внутреннего контроля подготавливались акты проверок с ознакомлением руководителей проверяемого структурного подразделения и предоставлялись на согласование Председателю Правления Банка. Для устранения нарушений на руководителей проверяемых подразделений возлагались обязанности по принятию мер с целью недопущения нарушений в дальнейшей деятельности Банка. По итогам рассмотрения мероприятий и отчетов подразделений подготавливались служебные записки с оценкой эффективности принятых по результатам проверок мер, с предложениями по дальнейшему контролю за деятельностью Банка.

За проверяемый период 2009 года отчеты о выполнении плана работы СВК, результатах проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений утверждены Комитетом по аудиту:

за первое полугодие 2009 года 15.07.2009 (протокол без номера),

за второе полугодие 2009 года – 26.01.2010 (протокол без номера).

Основные направления деятельности Службы внутреннего контроля соответствуют требованиям Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П, иным нормативным актам Банка России и внутрибанковским документам.

Разработанный план проверок за проверяемый период 2009 года соответствует характеру основных направлений деятельности Службы внутреннего контроля и адекватен кругу операций, проводимых Банком.

Система внутреннего контроля направлена:

на обеспечение соблюдения сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

нормативных и законодательных актов, обеспечение контроля за принятием мер по минимизации рисков в деятельности Банка;  
выполнение требований по эффективному управлению рисками, сохранность активов (имущества) Банка;  
адекватное отражение операций Банка в учете, надлежащее состояние отчетности.

Кроме Службы внутреннего контроля в Банке предусмотрены и другие подразделения, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

В частности, создана Служба финансового мониторинга, осуществляющая функция контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Следует отметить, что в проверяемом периоде Банком допущено снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении (на 01.06.2009 и на 01.07.2009) одного из обязательных нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», установленных Банком России.

В результате предпринятых акционерами Банка мер к финансовому оздоровлению кредитной организации, резкое уменьшение величины капитала Банка во втором полугодии приостановлено. Нарушений норматива Н6 в дальнейшем не допускалось.


Снижение капитала Банка в 2009г. обусловлено убыточной деятельностью в периоде. В целях расчета капитала по состоянию на 01.01.2010 зафиксирован убыток в размере 112 187 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2010 величина капитала составила 691 419 тыс.руб. По состоянию на 01.02.2010г. собственные средства Банка составляли 697418 тыс. руб.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Открытое акционерное общество «Региональный банк развития» ОАО «Региональный банк развития» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

26 февраля 2010 года.

Руководитель проверки, аудитор

 З.Г. Кацапова  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K000707 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601044640)

Генеральный директор, к.э.н.

 В.М.Бойков  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29501048340).