

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Участникам
Общества с ограниченной
ответственностью
ООО «ПроКоммерцБанк»

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» №5353, ОРНЗ – 10201039470.

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» (далее – ООО «ПроКоммерцБанк»)

Место нахождения:

127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, д. 1.

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1037739758022, свидетельство о регистрации от 26 февраля 2003 года.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «ПроКоммерцБанк» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «ПроКоммерцБанк» состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);

- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «ПроКоммерцБанк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

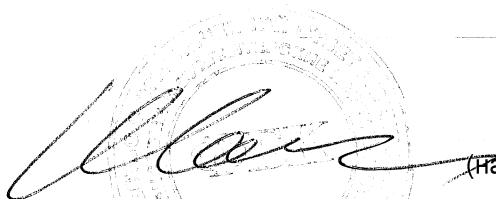
Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «ПроКоммерцБанк» 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 принятой учетной политики.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

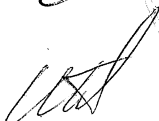
«01» апреля 2010 года

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки



Д.С. Шахов
(квалификационный аттестат аудитора № K027144 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 12.01.2007 г. № 16 на неограниченный срок)

ООО «ПРОКОММЕРЦБАНК»

**Отчет,
содержащий сведения,
подлежащие отражению в
аудиторском заключении**

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности»

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	4
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	5
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	6
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	9
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	10
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ БАНКОМ РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ.	10
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	12
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	16

Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет. Этот Отчет является неотъемлемой частью аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности по состоянию на 01 января 2010 года ООО «ПроКоммерцБанк».



1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения ООО «ПроКоммерцБанк» (далее Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций:

- участие органов управления в принятии решений;
- распределение обязанностей между руководителями (в соответствии с должностными инструкциями);
- полномочия, входящие в компетенцию общего собрания участников, Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления Банка в соответствии с Уставом;
- наличие должностных инструкций.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. В его компетенцию входят вопросы, связанные с внесением изменений в учредительные документы Банка, увеличением уставного капитала, избранием членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждением аудитора Банка, рассмотрением и утверждением годовых отчетов и другие вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

За проверяемый период Общее собрание участников проводилось двадцать три раза.

На собраниях обсуждались следующие вопросы:

- утверждение внутренних документов Банка;
- утверждение финансовых результатов деятельности Банка за 2008 год;
- утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках Банка за 2008 год;
- утверждение отчета Ревизионной комиссии за 2008 год;
- о распределении чистой прибыли Банка за 2008 год;
- изменение состава участников Банка и размера их долей;
- внесение изменений в учредительные документы Банка;
- утверждение аудитора Банка;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников.

Действующий в проверяемом периоде состав Наблюдательного совета Банка был избран на Общем собрании участников Банка (протокол от 28.04.2009 г. № 2). За проверяемый период проведено двадцать девять заседаний Наблюдательного совета Банка.

В своей деятельности Наблюдательный совет Банка руководствовался Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете, утвержденным Общим собранием участников (протокол от 05.09.2006 г. № 10).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществлялось единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Порядок формирования Правления Банка и вопросы, отнесенные к его компетенции, определены Уставом Банка.

В проверяемом периоде в состав Правления входило четыре человека.

Согласно Уставу Банка проведение заседаний Правления организует Председатель Правления Банка.

В проверяемом периоде на заседаниях Правления Банка были приняты следующие решения:

- списание с баланса Банка за счет резерва дебиторской задолженности, признанной безнадежной;
- списание с баланса Банка за счет резерва ссудной задолженности, признанной безнадежной;
- изменение тарифов за услуги, предоставляемые Банком юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Устав ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденный Общим собранием участников 05 декабря 2006 года, протокол № 15 (с последующими изменениями);
- другие нормативные документы.

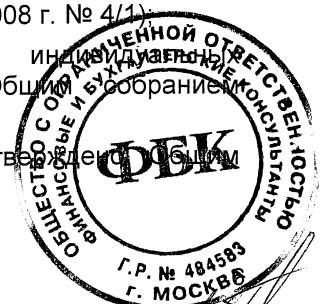
2.2. Кредитная политика

Мы также рассмотрели кредитную политику Банка и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедуру рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- контроль за своевременностью возврата кредитов;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

В проверяемом периоде операции по кредитованию осуществлялись на основании следующих внутренних положений:

- Положение «О Кредитной политике ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Общим собранием участников Банка (протокол от 29.05.2009 г. № 5-1);
- Положение «О порядке кредитования физических лиц ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Общим собранием участников Банка (протокол от 06.11.2008 г. № 4/1);
- Положение «О порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Общим собранием участников Банка (протокол от 13.08.2009 г. № 7);
- Положение «О Кредитном Комитете ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Общим собранием участников Банка (протокол от 30.09.2009 г. № 8/1);



- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленным юридическим лицам», утвержденное Общим собранием участников Банка (протокол от 13.08.2009 г. № 7);
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц», утвержденное Общим собранием участников Банка (протокол от 25.06.2009 г. № 5/1);
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных ссуд в ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Общим собранием участников Банка (протокол от 17.09.2009 г. № 8);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери при совершении операций на межбанковском рынке (вместе с Методикой оценки финансового состояния контрагента), утвержденное Общим собранием участников (протокол от 10.12.2007 г. № 8);
- Положение «О порядке работы с просроченной задолженностью по кредитам физических лиц ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Общим собранием участников Банка (протокол от 08.07.2009 г. № 6);
- Положение «О порядке работы с просроченной задолженностью по кредитам юридических лиц ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Общим собранием участников Банка (протокол от 08.07.2009 г. № 6);
- Регламент «О кредитовании связанных лиц», утвержденный Общим собранием участников Банка (протокол от 18.05.2009 г. № 5) и другие документы.

Наличие кредитного комитета

В целях совершенствования и обеспечения реализации кредитной политики Банка, повышения эффективности мероприятий по работе с проблемными и просроченными кредитами в Банке сформировано три Кредитных комитета:

- Кредитный комитет по кредитным организациям;
- Кредитный комитет по корпоративным клиентам;
- Кредитный комитет по физическим лицам.

Кредитные комитеты действовали на основании Положения о Кредитном комитете, утвержденного решением Общего собрания участников Банка (протокол от 30.09.2009 г. № 8/1).

На рассмотрение Кредитных комитетов выносятся следующие вопросы:

- установление (актуализация) лимитов риска на операции Банка, подверженные кредитному риску;
- размещение кредитных ресурсов;
- выдача и пролонгация всех видов кредитов (в т.ч. межбанковских), гарантий, аккредитивов и поручительств;
- утверждение общих схем кредитования;
- осуществление деятельности Банка по работе с проблемными и просроченными кредитами;
- изменение категории качества ссудной и/или приравненной к ней задолженности и другие вопросы.

Состав комитетов утверждается приказом Председателя Правления Банка. Члены комитетов назначаются персонально из числа сотрудников Банка.

Процедура рассмотрения кредитной заявки

Порядок рассмотрения заявок на выдачу кредита юридическим лицам отражен в Положении «О порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Порядок рассмотрения заявок на выдачу кредита физическим лицам отражен в Положении «О порядке кредитования физических лиц».

Согласно Положениям Служба безопасности в течение двух дней (при потребительском кредитовании – в течение одного дня) проводит проверку заемщика, по результатам которой формируется «Заключение о проверке заемщика для получения кредита».

Пакет документов передается Кредитному эксперту, уполномоченному сотруднику Отдела Анализа и Мониторинга кредитных рисков для проведения финансового анализа заемщика в соответствии с утвержденной внутренней методикой Банка.

Заключение «Профессиональное суждение об уровне кредитного риска» и пакет документов по заемщику направляются на рассмотрение Кредитного комитета Банка.

Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Перечень необходимых документов, представляемых в Банк для решения вопроса о выдаче кредита, установлен Положениями о кредитовании физических и юридических лиц.

Перечень документов для физических лиц установлен пунктом 4.4 Положения «О порядке кредитования физических лиц ООО «ПроКоммерцБанк».

Перечень документов для юридических лиц указан в Приложениях № 2 к Положению «О порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Обеспеченность ссуд

В проверяемом периоде в качестве обеспечения возврата кредитов Банком принимались: залог ценных бумаг, товаров в обороте и движимого и недвижимого имущества, а также поручительства третьих лиц и гарантийные депозиты.

По состоянию на 01.01.2010 г. на внебалансовых счетах (№№ 91311, 91312, 91414) числилось принятое обеспечение (с учетом обеспечения по выданным гарантиям) на общую сумму 970 158 тыс. руб., из них: залог ценных бумаг на сумму 45 412 тыс. руб.; товары в обороте на сумму 11 193 тыс. руб.; залог транспортных средств на сумму 9 355 тыс. руб.; залог недвижимого имущества на сумму 22 315 тыс. руб.; гарантийные депозиты на сумму 14 885 тыс. руб.; залог оборудования на сумму 10 697 тыс. руб.; поручительства на сумму 856 301 тыс. руб.

Контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками Банка

После заключения кредитного соглашения и получения ссуды, заемщик (поручитель, залогодатель) находится под постоянным контролем Кредитного эксперта Банка, цель которого состоит в обеспечении надлежащего погашения кредита и уплаты процентов.

В целях контроля за своевременным погашением обязательств по кредитному договору проводилась оценка финансового состояния заемщика, отслеживалось движение по расчетным счетам клиентов, также изучалась информация, определяющая состояние экономического сектора (отрасли), в которой работает заемщик.

Обоснованность пролонгирования ссуд

Процедура принятия решения об изменении первоначальных условий договора в отношении заемщиков – физических лиц регламентирована Положением «О кредитовании физических лиц ООО «ПроКоммерцБанк», в отношении юридических лиц – Положением «О порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ООО «ПроКоммерцБанк».

Изменение первоначальных условий договора, в том числе пролонгация ссуд, осуществлялась на основании решений соответствующего Кредитного комитета.

Ведение исковой работы

По состоянию на 01.01.2010 г. объем просроченной задолженности составлял 11 908 тыс. руб. или 3,1 % от общей суммы кредитного портфеля Банка.

В течение проверяемого периода Банком велась исковая работа. По состоянию на 01.01.2010 г. в производстве находилось пять дел.

Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам

По состоянию на 01.01.2010 г. сумма резерва на возможные потери по ссудам (кроме МБК) составила 27 777 тыс. руб., что составляет 7,6 % кредитного портфеля Банка.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, 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.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

У Банка отсутствуют лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, 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 указанному вопросу.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

У Банка отсутствуют лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.

В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банком разработано внутреннее Положение «О порядке формирования резерва на возможные потери в ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Общим собранием участников (протокол от 30.09.2009 г. № 8/1), в котором перечислены элементы расчетной базы и порядок формирования резерва на возможные потери.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с нормативными требованиями Банка России, либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;



- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

На основании Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П) в Банке разработаны следующие документы:

- Положение об организации внутреннего контроля ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Наблюдательным советом Банка (протокол от 14.06.2007 г. № 3) (далее – Положение об организации внутреннего контроля);
- Положение о Службе внутреннего контроля ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденное Наблюдательным советом Банка (протокол от 14.06.2007 г. № 3) (далее – Положение о СВК);
- Инструкция о порядке взаимодействия структурных подразделений ООО «ПроКоммерцБанк» при выявлении Службой внутреннего контроля нарушений действующих правил совершения операций, процедур принятия решений и оценки рисков, предусмотренных утвержденными документами, утвержденная Наблюдательным советом Банка (протокол от 12.01.2009 г. № 1-а);
- Регламент по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений Банка за рисками банковской деятельности, утвержденный Общим собранием участников (протокол от 15.07.2009 г. № 6/1).

Положением об организации внутреннего контроля и п. 3.16.4. Устава Банка (согласованного 26.12.2006 г. с Московским ГТУ Банка России) определена система внутреннего контроля Банка.

Согласно письму Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т «Об организации управления за правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» Банком разработано и утверждено Общим собранием участников Банка (протокол от 06.11.2008 г. № 4/1) «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

Процедуры осуществления внутреннего контроля за информационными системами и техническими средствами регламентированы «Основными положениями политики информационной безопасности ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденными решением Общего собрания участников Банка (протокол от 28.02.2008 г. № 1/2) и Инструкцией «Сотрудника по обеспечению информационной безопасности Банка», утвержденной Общим собранием участников Банка (протокол от 28.02.2008 г. № 1/2)

Начальник Службы внутреннего контроля (далее – СВК) назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Начальник СВК назначен Приказом Председателя Правления Банка (от 17.07.2006 г. № 132-к). Банком России было направлено уведомление о согласовании кандидатуры начальника СВК (письмо Московского МГТУ Банка России от 08.08.2006 г. № 04-27-01-02/53137).

Численность СВК определяется Председателем Правления Банка. По штатному расписанию в СВК Банка числится три сотрудника, фактически в проверяемом периоде в СВК входил один сотрудник.

В соответствии с Положением о СВК осуществлялись плановые проверки деятельности Банка в соответствии с планом проведения проверок, разработанным начальником СВК на год. Годовые планы проверок согласовывались с Председателем Правления Банка и утверждались Наблюдательным советом Банка.

План проведения проверок на 2009 год утвержден решением Наблюдательного совета Банка (протокол от 12.01.2009 г. № 1-а).



[Handwritten signature] 23

В соответствии с утвержденным планом СВК в проверяемом периоде было проведено 24 проверки по следующим направлениям:

- проверка правильности осуществления кассовых операций;
- проверка соблюдения сотрудниками Банка требований Закона № 115-ФЗ;
- проверка правильности формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- проверка соблюдения налогового законодательства;
- проверка правильности начисления процентов по предоставленным Банком кредитам;
- проверка правильности проведения операций на межбанковском рынке;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки и процедур управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- другие проверки.

Проверки осуществлялись в соответствии с программами проверки. По результатам проверок СВК составлялись отчеты. При выявлении недостатков разрабатывались рекомендации по их устранению.

Отчеты и предложения по результатам проверок представлялись СВК Наблюдательному совету Банка, Председателю Правления (его заместителям), и Правлению, руководителям проверяемых структурных подразделений. В проверяемом периоде отчеты СВК о проведенной работе представлялись на рассмотрение Наблюдательному совету: за 1 полугодие 2009 года (протокол от 15.07.2009 г. №12/1), за 2 полугодие 2009 г. (протокол от 30.12.2009 г. № 17).

В соответствии с нормами действующего законодательства и разделом 3.14 Устава в Банке для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общим собранием участников сроком на один год избирается Ревизионная комиссия.

В Банке разработано и утверждено Общим собранием участников Банка (протокол от 08.07.2009 г.) Положение о Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в следующем порядке:

- по итогам деятельности Банка за год (годовая ревизия), представляется на рассмотрение очередного (годового) Общего собрания участников;
- в любое время по своей инициативе, по решению Общего собрания участников, Наблюдательного совета Банка или по инициативе участников Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосов.

Отчет Ревизионной комиссии по итогам деятельности за 2008 год был утвержден Общим собранием участников (протокол от 28.04.2009 г. № 2).

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ), Банком разработаны «Правила внутреннего контроля ООО КБ «ПроКоммерцБанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». Последняя редакция указанных правил введена в действие приказом Председателя Правления Банка от 02.11.2009 г. № 96/09 и согласована 04.12.2009 г. Отделением № 5 МГТУ Банка России.

«Правила внутреннего контроля ООО КБ «ПроКоммерцБанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее «Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ») включают:

- программу идентификации своих клиентов;
- программу идентификации Банком выгодоприобретателей;



- программу выявления в деятельности клиентов операций с денежными средствами и иным имуществом, подлежащих обязательному контролю;
- программу проверки информации о клиенте и его операций;
- программу хранения информации, полученной в результате реализации программы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- программу подготовки и обучение кадров по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- программу организации работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказу в выполнении распоряжения клиента о проведении операции;
- программу организации работы по приостановлению операции клиента Банка с денежными средствами или иным имуществом;
- программу оценки рисков совершения по поручениям клиентов операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма;
- программу документального фиксирования информации;
- программу обеспечения конфиденциальности информации;
- программу по организации в Банке работы по ПОД/ФТ;
- критерии выявления и признаки необычных сделок и другие программы.

Для противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма в Банке сформирован Отдел финансового мониторинга, который функционирует под руководством начальника отдела – Ответственного сотрудника Банка. Ответственный сотрудник Банка назначен приказом Председателя Правления Банка (от 15.01.2009 г. приказ № 7/09). Уведомление о назначении Ответственного сотрудника направлялось в Отделение № 5 МГТУ Банка России. Деятельность Ответственного сотрудника регламентирована Законом 115-ФЗ, нормативными актами Банка России, Положением об Отделе финансового мониторинга, утвержденном Председателем Правления Банка, должностной инструкцией и Правилами по ПОД/ФТ.

Программа подготовки и обучения кадров по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО «ПроКоммерцБанк», утвержденная Председателем Правления Банка 26.01.2009 г., содержит «План подготовки и обучения сотрудников на 2009 г.», определяющий периодичность и сроки проведения плановых мероприятий по повышению квалификации сотрудников, а также «внеплановых инструктажей» при внесении изменений в законодательные акты.

В соответствии с Правилами по ПОД/ФТ и Планом в 2009 году обучение проводилось по следующим направлениям:

- ознакомление сотрудников с нормативными и иными актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ознакомление сотрудников с Правилами по ПОД/ФТ;
- практические знания по реализации Правил по ПОД/ФТ, в том числе программ его осуществления.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.



При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Учетной политикой Банка,

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

- Прибыль к распределению составляет 2 131 тыс. руб.

«01» апреля 2010 года

Президент ООО «ФБК»



О.М. Напигузов (на основании Устава)