

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного инвестиционно-коммерческого  
промышленно-строительного банка «Ставрополье»  
-открытого акционерного общества  
Ставропольпромстройбанк - ОАО,  
по итогам деятельности за 2009 год

**Адресат.** Акционерам, Совету директоров Акционерного  
инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка «Ставрополье»  
- открытого акционерного общества

**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,** заместитель генерального директора по банковскому аудиту, аудитор – Кондратьева Вера Петровна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K000705 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 №№29601044616),

**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 -** Котова Анна Владимировна.

### **Аудируемое лицо**

**Наименование:** Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье» - открытое акционерное общество

**Сокращенное наименование организации:** Ставропольпромстройбанк - ОАО

**Место нахождения:** 355041, г. Ставрополь, ул. Краснофлотская, 88а

**Фактический адрес:** 355041, г. Ставрополь, ул. Краснофлотская, 88а

**Государственная регистрация:** основной государственный регистрационный номер 1022600000092, регистрационное свидетельство от 03.09.2002 года

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

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Действующий орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	Центральный Банк Российской Федерации	№ 1288	от 30.08.2004	Без ограничения срока действия
2	Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации.	№ 1288	от 30.08.2004	Без ограничения срока действия
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№026-04069-010000	от 21.12.2000	без ограничения срока действия
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№026-04024-100000	от 21.12.2000	без ограничения срока действия
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№026-04360-000100	от 27.12.2000	без ограничения срока действия
6	Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	Федеральная служба по финансовым рынкам	№ 1029	от 26.07.2007	до 26 июля 2010 года
7	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	№ 195	от 18.11.2004	без ограничения срока действия

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год общим собранием акционеров Банка (протокол № 24 от 22.05.2009).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Акционерного инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка «Ставрополье» - открытого акционерного общества Ставропольпромстройбанк – ОАО за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Акционерного инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка «Ставрополье» -открытого акционерного общества Ставропольпромстройбанк – ОАО (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 Акционерного инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка «Ставрополье» -открытого акционерного общества 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 Акционерного инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка «Ставрополье» -открытого акционерного общества.

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.

По состоянию на 1 января 2010 года в своем составе Банк имеет 6 филиалов, расположенных в Ставропольском крае, в частности в следующих городах:

- г. Буденновске.  
Место нахождения: 356800, Ставропольский край, г.Буденновск, ул.Гирченко, 110,
- г. Ессентуки.  
Место нахождения: 357600, Ставропольский край, г.Ессентуки ул.Чкалова,2,
- г. Кисловодске.  
Место нахождения: 357736, Ставропольский край, г. Кисловодск, ул.Губина,28,
- г. Минеральные Воды.  
Место нахождения: 357207, Ставропольский край, г.Миниральные Воды, ул.Тбилисская,33 Б ( последние изменения адреса внесены Советом директоров Банка, протокол 5 от 24.03.2008г.),
- г. Пятигорске.  
Место нахождения: 357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул.Крайнего, 2а,
- г. Светлограде.  
Место нахождения: 356500, Ставропольский край, г. Светлоград, пл.50 лет Октября,25.

Аудиторская проверка за 2009 год проводилась только в Головном Офисе Банка. В своих выводах о деятельности филиалов Банка мы основывались на результатах проверок филиалов, проведенных Службой внутреннего контроля Банка.

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

- Положение об основах учетной политики Ставропольпромстройбанка - ОАО, утвержденное приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2008 №591-П, разработано 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 Положении об основах Учетной политики в целях налогообложения Ставропольпромстройбанк-ОАО (Приложение 8 к «Положению об основах учетной политики Ставропольпромстройбанка-ОАО», утвержденном приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2008 №591-П).

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:

- Кредитная политика Ставропольпромстройбанк-ОАО, утвержденная Советом Директоров Ставропольпромстройбанк-ОАО (протокол № 8 от 14.04.2006);
- (последняя редакция) Положение о Кредитных Комитетах Ставропольпромстройбанка-ОАО, утвержденное Советом директоров Ставропольпромстройбанка-ОАО, протокол от 16.07.2007 №14;
- Положение о проведении кредитных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в Ставропольпромстройбанк-ОАО, утвержденное Председателем Правления Банка Приказ от 18.01.2008 № 16-П;
- Положение о порядке предоставления кредита в форме «овердрафт» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в Ставропольпромстройбанк-ОАО, утвержденное Председателем Правления Ставропольпромстройбанк-ОАО, Приказ от 9 января 2008 года № 1-П;
- (последняя редакция) «Правил кредитования физических лиц в Ставропольпромстройбанк-ОАО», утвержденных Председателем Правления Банка, приказ от 11.04.2007 №109-п;
- Порядок ипотечного жилищного кредитования физических лиц в Ставропольпромстройбанке-ОАО, утвержденный Председателем Правления Банка, приказ от 20.08.2007 №303-П;
- Порядок кредитования физических лиц на приобретение транспортного средства в Ставропольпромстройбанк-ОАО, утвержденный Председателем Правления Банка, приказ от 08.10.2007 №412-П;
- Порядок совершения сделок со связанными с Ставропольпромстройбанк-ОАО лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, утверждённый Председателем Правления 19.10.2009, Приказ №389-п;
- Положение о порядке выдачи гарантий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в Ставропольпромстройбанк-ОАО, утвержденное

- Председателем Правления Банка приказом от 01.11.2007 №442-П;
- Регламент по работе с проблемной ссудной задолженностью клиентов корпоративного бизнеса Ставропольпромстройбанк-ОАО, утвержденный Председателем Правления Банка, приказ от 21.11.2008 № 540-П с приложениями;
  - Регламент по работе с проблемной/просроченной ссудной задолженностью физических лиц-клиентов Ставропольпромстройбанк-ОАО, утвержденный Председателем Правления Банка, приказ от 21.12.2008 №540-П с приложениями в редакции приказа №484-П от 21.12.2009г.
  - Порядок оценки кредитного риска по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденный Председателем Правления Банка, приказ от 02.10.2006 №362-П (в редакции приказа от 30.09.2009 № 366-п);
  - Порядок формирования резервов на возможные потери, утвержденный И.О.Председателя Правления Ставропольпромстройбанка-ОАО, приказ № 230-П от 29.06.2006 с учетом последующих изменений (в редакции приказа от 17.08.2008 №316-П) и др.

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 Порядка формирования резервов на возможные потери, утвержденного И.О.Председателя Правления Ставропольпромстройбанка-ОАО, приказ № 230-П от 29.06.2006 с учетом последующих изменений (в редакции приказа от 17.08.2008 №316-П)

- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 1 января 2010 года, 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 – структурное подразделение (отдел) Банка, которая подотчетна Совету директоров Банка и подчиняется Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля осуществляется на основании Устава Банка, Положения о Системе внутреннего контроля Ставропольпромстройбанк-ОАО и Положения о Службе внутреннего контроля Ставропольпромстройбанк-ОАО, утвержденных Советом директоров Ставропольпромстройбанк-ОАО протоколом от 03.07.2006 №12.

Содержание указанных Положений отвечает 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.

За проверяемый период 2009 года проверки проводились в соответствии с Планом проверок на каждый квартал и на год в целом. Планы работы Службы внутреннего контроля утверждались Советом директоров Банка в порядке и сроки, установленные Положением о Службе внутреннего контроля.

В рамках каждой проводимой проверки определялись ключевые банковские риски, проверялись процедуры внутреннего контроля операций Банка. Служба внутреннего контроля (СВК) проводит проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, созданной в Банке. При возникновении текущей необходимости СВК проводит локальные проверки, направленные на оперативное решение возникающих задач и вопросов.

Проверялись вопросы полноты применения и эффективности действия методологий оценки рисков, давалась оценка эффективности действующей в Банке системы внутреннего контроля.

По итогам проверок по направлениям деятельности Банка в целом, дана оценка состояния основных банковских рисков.

Результаты проверок и меры по устранению выявленных замечаний регулярно рассматривались Советом директоров и на Правлении Банка по мере необходимости.

По итогам работы за полугодие составляется отчет о деятельности СВК, который утверждается Советом директоров Банка. По итогам квартала составляется краткий отчет о деятельности СВК, который включается в состав ежеквартального отчета Правления Банка

Разработанный план проверок на каждый квартал и на год в целом соответствует характеру основных направлений деятельности Службы внутреннего контроля и адекватен кругу операций, проводимых Банком. Объем, проводимых Службой внутреннего контроля мероприятий, в части проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, созданной в Банке, достаточен и соответствует масштабам деятельности Банка.

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

Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» и разработанных на его основе нормативных актов и рекомендаций Банка России, в Банке на постоянной основе осуществляется комплекс мероприятий по организации внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Кроме Службы внутреннего контроля в Банке образован Отдел финансового мониторинга численностью 2 человека, один из них назначен Ответственным сотрудником. Квалификация Ответственного сотрудника Банка отвечает требованиям указания Банка России от 09 августа 2004г. №1486-У. Деятельность указанного Ответственного сотрудника Банка осуществляется на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Председателем Правления Банка приказом по Банку № 116-П от 30.03.2009 (введенных в действие с 04.05.2009).

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.


В связи с неблагоприятным развитием ситуации в экономике страны и региона, при соблюдении основных принципов деятельности Банка в условиях финансового кризиса принято следующее:

- ужесточение подходов Банка при определении кредитоспособности заемщиков;
- увеличение стоимости заемных средств для клиентов Банка;
- закрытие ряда программ по кредитованию физических лиц;
- поддержание уровня ликвидности, адекватного состоянию рынка;
- сохранение и возможное увеличение существующего уровня депозитов, в том числе привлеченных от крупных кредиторов банка;
- создание необходимых резервов на возможные потери по ссудам;
- обесценение оптимального уровня доходности;
- оптимизация расходов.



По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Акционерного инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка «Ставрополье» - открытого акционерного общества Ставропольпромстройбанк - ОАО 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.

15 марта 2010 года

Руководитель проверки,  
заместитель генерального директора  
по банковскому аудиту, аудитор

 В.Кондратьева  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000705 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 №29501044616)

Генеральный директор, к.э.н.

  В.М.Бойков  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 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)