Собранию акционеров

АКБ «МБРР» (ОАО)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РЕВИЗИОННОЙ ПРОВЕРКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «МБРР» (ОАО) ЗА 2008 ГОД

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ, Ревизионной комиссией Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) – АКБ «МБРР» (ОАО) (далее по тексту – Банк) проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности АКБ «МБРР» (ОАО) за 2008 год.

В основные цели проверки входило следующее:

а) проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности Банка.

б) проверка выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка, касающихся регулирования финансово-хозяйственной деятельности Банка; осуществление контроля за ходом достижения Банком поставленных целей и задач.

в) проверка соблюдения Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка, соблюдения интересов акционеров Банка при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

г) контроль за созданием и функционированием адекватной и действенной системы внутреннего контроля.

Ревизионная комиссия в составе: Е.Ю. Кузнецова, А.И. Павлюченок, действующая в интересах акционеров Банка в соответствии с предоставленными ей полномочиями по осуществлению контроля за деятельностью Банка и действиями должностных лиц, для подготовки настоящего заключения проанализировала отчетность Банка за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно.

Достоверность годового бухгалтерского отчета и публикуемой консолидированной отчетности Банка подтверждена официально утвержденным Аудитором Банка ЗАО «Делойт и Туш СНГ», лицензия № Е002417 от 06.11.2002 г., выданная по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Минфина РФ от 31 октября 2007 года № 676 сроком на 5 лет с 6 ноября 2007 года за тем же номером.

В процессе проверки достоверности годовой бухгалтерской отчетности проверялись раскрытие полной информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценивались принципы и методы бухгалтерского учета, правила подготовки публикуемой отчетности, качество управления и состояния внутреннего контроля.

По итогам проведенного аудита Аудитором подтверждены достоверность годового бухгалтерского отчета и публикуемой консолидированной отчетности Банка и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Ответственность за подготовку достоверных данных и отчетности несет Исполнительный орган Банка.

Ответственность Ревизионной комиссии заключалась в том, чтобы путем проведения ревизионной проверки получить разумную уверенность, что выполнены основные цели проверки и выводы сделаны на основании максимально объективного и достаточного анализа всей предоставленной для проверки информации, данных и документов. По мнению Ревизионной комиссии, полученные информация, данные и документы дают достаточные основания для подготовки выводов и заключения.

По результатам проверки необходимо отметить следующее:

а) нами не было отмечено существенных недостатков в отражении финансовых показателей деятельности Банка.

б) с учетом приведенных в Отчете недостатков, Ревизионная комиссия подтверждает, что, бухгалтерская отчетность Банка за 2008 год достоверна, т.е. подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов по состоянию на 1 января 2009 года и финансовых результатов деятельности Банка за 2008 год, исходя из требований действующего законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и отчетности и Учетной политики Банка.

в) помимо раскрытых далее в прилагаемом Отчете, нами не было отмечено случаев заметного несоблюдения существенных внешних или внутренних требований.

г) Ревизионная комиссия оценивает состояние системы внутреннего контроля в Банке как адекватное характеру и объему совершаемых Банком операций.

Заключение

1. Недостатки, выявленные в ходе проверки, требуют исправления и последующего контроля их недопущения в будущем.

2. Ревизионная комиссия, рассмотрев итоги финансовой деятельности АКБ «МБРР» (ОАО) и доклад Председателя Правления, предлагает акционерам Банка:

Утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе: Отчет о прибылях и убытках (счет прибылей и убытков).

Ревизионная комиссия АКБ «МБРР» (ОАО)

Член Ревизионной комиссии Е.Ю. Кузнецова

Член Ревизионной комиссии А.И. Павлюченок

ОТЧЕТ

по результатам ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности АКБ «МБРР» (ОАО)

за 2008 год

2009 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Краткие сведения о проверяемом субъекте 3

2. Цели, сроки, краткая методика проверки 4

3. Выявленные недостатки 4

Приложение №1 8

Приложение №2 10

1. Краткие сведения о проверяемом субъекте

АКБ «МБРР» (ОАО) - Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций - №2268 от 12.11.2002

- Лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04660-000100 от 24.01.2001
- Лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-04649-001000 от 24.01.2001
- Лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-04635-010000 от 24.01.2001
- Лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-04613-100000 от 24.01.2001

Акционерами Банка являются:

	Акционер	Удельный вес (%)
1	ОАО АФК «Система»	**74,32367**
2	ЗАО «ПромТоргЦентр»	**8,48556**
3	Шляховой А.З.	**4,93771**
4	ОАО «МГТС»	**2,81976**
5	ООО «Нотрис»	**2,61772**
6	ОАО «Акционерное общество научно-технического развития «Регион»	**2,17894**
7	ЗАО «ЛАМИНЕЯ»	**1,76376**
8	ОАО ВАО «Интурист»	**1,72752**
9	ЗАО «ЦПП «Вымпел-Система»	**0,65685**
10	ОАО «МКНТ»	**0,27095**
11	ЗАО «Депозитно-клиринговая компания» (номинальный держатель)	**0,19253**
12	АОЗТ ТД «Апекс»	**0,02435**
13	ОАО «МАК «Вымпел»	**0,00023**
14	ОАО ОКБ им. Яковлева	**0,00023**
15	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом	**0,00023**
		100,00000

В проверяемом периоде Председателем Правления Банка являлся г-н Сергей Яковлевич Зайцев, главным бухгалтером - г-жа Татьяна Анатольевна Сафьянова.

Перечень годовой отчетности Банка за 2008 год, на основании которой проводилась проверка, приведен в Приложении № 2.

2. Цели, сроки, краткая методика проверки

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ и главой 16 Устава Банка была проведена Ревизионная проверка деятельности АКБ «МБРР» (ОАО) за 2008 год.

Ревизионная проверка проведена с 10.04.2009 по 30.04.2009.

Проверка, оценки и выводы о достоверности бухгалтерской отчетности Банка были основаны на требованиях соответствующих Принципов и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации при подготовке отчетности.

Оценки и анализ финансово-хозяйственной деятельности, и выводы о ее соответствии требованиям были основаны на положениях применимого законодательства, внутренних нормативно-распорядительных документах Банка.

Оценка эффективности построения и выполнения мер внутреннего контроля была основана на требованиях применимого законодательства РФ, внутренних нормативно-распорядительных документах Банка в области управления рисками и внутреннего контроля, должностных инструкциях.

План и процедуры проверки были сформированы с учетом особенностей организационно-правовой формы Банка и требований законодательства Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведет в Банке главный бухгалтер. В ходе проверки нами рассматривались операции и бухгалтерские регистры за период 12 месяцев 2008 года. Методика проверки была основана на проведении последующей выборочной проверки операций, проводимых Банком, на проверке документов и интервью с сотрудниками Банка.

3. Выявленные недостатки

1. Недостатки автоматизированных банковских систем (АБС).

Категория: функционирование автоматизированных банковских систем (РБС «Инверсия» и АБС «Кворум»)

Обнаружено:

1. Недостаточная функциональность АБС (РБС «Инверсия» и АБС «Кворум»):

- сложность внедрения новых банковских продуктов
- невозможность обеспечить требования растущего бизнеса

- проблемы при обслуживании текущих продуктов
- сложность построения системы управления

2. Повышенная трудоемкость сопровождения операций

- высокая зависимость от человеческого фактора

3. Недостаточная технологичность работы с большими объемами данных

- высокая себестоимость обслуживания продуктов

4. Низкий уровень поддержки

- долгие сроки доработок и исправления ошибок
- низкий уровень выполнения доработок

5. Невысокая надежность поставщиков

- риски потери сопровождения

6. Сложность сопровождения двух АБС

- дублирование сотрудников ИТ
- необходимость поддержания высокой штатной численности данных специалистов и затрат на оплату труда

Влияние на бизнес: эффективная автоматизация текущих и планируемых бизнес-процессов, надежное, безопасное хранение и обработка банковской информации.

Рекомендации: внедрение новой единой автоматизированной банковской системы.

В настоящий момент Банком начаты работы по внедрению новой единой автоматизированной банковской системы.

2. Отсутствие внутрибанковского Регламента по подготовке консолидированной отчетности Банка.

Категория: регламентирование взаимодействия компаний – членов консолидированной группы при подготовке отчетности

Обнаружено:

Подготовка и опубликование консолидированной отчетности Банка осуществляются в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, при этом отсутствует внутрибанковский документ, включающий:

- регламент (алгоритм) составления отчетности банковской (консолидированной) группы
- порядок взаимодействия компаний – членов консолидированной группы в процессе подготовки отчетности
- порядок проведения групповых взаиморасчетов в целях подготовки отчетности
- алгоритма контрольных процедур при подготовке отчетности

Влияние на бизнес: эффективность подготовки консолидированной отчетности, минимизация операционных рисков.

Рекомендации: разработать и утвердить Регламент по подготовке консолидированной отчетности Банка.

3. Отсутствие единого внутрибанковского Порядка осуществления рекламной деятельности.

Категория: регламентирование взаимодействия подразделений Банка при осуществлении рекламной деятельности

Обнаружено:

Организация, проведение и подведение итогов (эффективность) всех рекламных кампаний в Банке осуществляется на основании отдельных Распоряжений Руководства Банка, при этом в Банке отсутствует единый внутрибанковский Порядок осуществления рекламной деятельности, включающий порядок проведения рекламных кампаний.

Влияние на бизнес: эффективность рекламных кампаний, проводимых Банком.

Рекомендации: разработать и утвердить внутрибанковский Порядок, регламентирующий осуществление рекламной деятельности в Банке.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1

Краткое описание деятельности Банка

Дата регистрации в Банке России - 29.01.1993

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении банковских операций и операций с ценными бумагами.

Финансовый результат деятельности АКБ «МБРР» за 2008 год

Ревизионная комиссия подтверждает, что в соответствии с публикуемой отчетностью Банк завершил 2008 год со следующими показателями:

уставный капитал Банка	883,0 млн. руб.
собственные средства Банка	16 519,3 млн. руб.
всего активов	119 156,6 млн. руб.
прибыль до налогообложения	680,7 млн. руб.
сумма начисленных налогов	393,4 млн. руб.
чистая прибыль (с учетом СПОД)	287,3 млн. руб.

Объем чистых текущих доходов, полученных Банком в 2008 году, составил **1 827,7 млн. руб.**, в том числе:

Чистые процентные и аналогичные доходы	4 255,1	млн. руб.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включая положительные результаты переоценки	-170,5	млн. руб.
Чистые комиссионные доходы	889,3	млн. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая результаты переоценки ин. валюты	626,3	млн. руб.
Другие доходы	-3 772,5	млн. руб.

Увеличение величины резервов на возможные потери по ссудам и прочих резервов на **1 147,0 млн. руб.**

Сумма начисленных и выплаченных налогов, включая налог на прибыль, составила **393,4 млн. рублей.**

Финансовым результатом деятельности Банка (с учетом СПОД) за отчетный период, **является прибыль в размере 287,3 млн. руб.**

Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2008 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных

средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2009 года, с тем чтобы данные бухгалтерской отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

В процессе инвентаризации материальных ценностей и нематериальных активов, проводимой по состоянию на 1 ноября 2008 года проинвентаризированы материальные и нематериальные активы по балансовым счетам раздела 6 Плана счетов бухгалтерского учета «Средства и имущество», внебалансовые счета 915 «Арендные и лизинговые операции», инвентарь и принадлежности, находящиеся в эксплуатации. Всего проинвентаризировано более 108 тысяч единиц материальных ценностей, из которых 13 тысяч единиц - основные средства.

В ходе проведения инвентаризации излишков и недостач не обнаружено.

Выводы:

Анализ отчетности и итогов деятельности АКБ «МБРР» за 2008 г. позволяет сделать следующие выводы:

1. По итогам 2008 года Банком получен положительный финансовый результат (прибыль) 287,3 млн. руб. (с учетом СПОД).
2. В течение 2008 года имел место рост собственного капитала Банка в 2,2 раза (на 9022,8 млн. руб.), в том числе за счет проведения дополнительной эмиссии акций на общую сумму 6750,0 млн. руб., 3-х субординированных займов от ОАО АФК «Система» на сумму 2 250,0 млн.руб. и полученной прибыли за 2008 год.
3. Банк в течение 2008 года выполнял все обязательные экономические нормативы.
4. Банк в течение 2008 года выполнял требования необходимые для присутствия Банка в Системе страхования вкладов.

Приложение №2

1. Годовой бухгалтерский отчет Банка:

- Бухгалтерский баланс Банка на 1 января 2009 года (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках за 2008 год (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств за 2008 год (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2009 года (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2009 года (публикуемая форма);
- Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2008 год.

2. Публикуемая консолидированная отчетность Банка:

- Консолидированный балансовый отчет на 1 января 2009 года;
- Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2008 год;
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2009 года.

3. Аудиторское заключение о достоверности годового бухгалтерского отчета, публикуемой отчетности и публикуемой консолидированной отчетности, подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

4. Отчёт АКБ «МБРР» (ОАО) о деятельности в 2008 году.