



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
<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Удмуртского
инвестиционно – строительного банка
(открытого акционерного общества)
(ОАО Удмуртинвестстройбанк)
по итогам деятельности за 2009 год

Адресат. Акционерам, Совету директоров Акционерного коммерческого Удмуртского инвестиционно – строительного банка (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, аудитор - Стулова Ирина Борисовна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K006161 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.08.2003г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29701044652).

Аудитор - Кашапова Зульфира Гайнулловна (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).

Специалисты по аудиту банков: Коковина Ольга Семеновна (член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №20401040215).

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерный коммерческий Удмуртский инвестиционно – строительный банк (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование организации: ОАО Удмуртинвестстройбанк

Место нахождения: 426003, г. Ижевск, ул. Красноармейская, 69

Фактический адрес: 426003, г. Ижевск, ул. Красноармейская, 69

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1021800000551, регистрационное свидетельство от 11 сентября 2002 г.

В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензи и	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	№2447	от 29.11.2002	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.	№2447	от 29.11.2002	Без ограничения срока действия
3	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	-	от 23.12.2004	-

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 27.03.2009г., составленный 30.03.2009г.).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации — Акционерный коммерческий Удмуртский инвестиционно — строительный банк (открытое акционерное общество) (ОАО Удмуртинвестстройбанк) за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации — Акционерный коммерческий Удмуртский инвестиционно — строительный банк (открытое акционерное общество) (ОАО Удмуртинвестстройбанк) (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 коммерческого Удмуртского инвестиционно – строительного банка (открытого акционерного общества) (ОАО Удмуртинвестстройбанк) 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 Акционерного коммерческого Удмуртского инвестиционно – строительного банка (открытого акционерного общества) (ОАО Удмуртинвестстройбанк). 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 не имеет филиалов.

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

- «Учетная политика ОАО Удмуртинвестстройбанк», утвержденная Председателем Банка 30.12.2008г. (Приказ № 95), 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 разделе VI. «Способы ведения налогового учета» «Учетной политики ОАО Удмуртинвестстройбанк», утвержденной Председателем Банка 30.12.2008г. (Приказ № 95).

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 ОАО Удмуртинвестстройбанк на 2008–2009 год», утвержденная Советом директоров Банка от 17.01.2008 г. (Протокол №1) с Изменениями, утвержденными Советом директоров 26.02.2009г. (Протокол №11);

«Положение о Кредитном комитете ОАО Удмуртинвестстройбанк», утвержденное Советом директоров Банка 23.06.2008г. (Протокол №14) с Изменением, утвержденном Советом директоров Банка 26.02.2009г. (Протокол №11);

«Положение о Кредитном комитете Кредитно-кассового офиса ОАО Удмуртинвестстройбанк в г.Екатеринбург», утвержденное Советом директоров Банка 24.12.2008г. (Протокол № 38);

«Положение о кредитовании юридических и физических лиц в ОАО Удмуртинвестстройбанк», утвержденное в новой редакции Правлением Банка 30.06.2009г. (Протокол №17) с Изменениями;

«Правила кредитования физических лиц в ОАО Удмуртинвестстройбанк» утвержденные в новой редакции Правлением Банка (Протокол Правления Банка №17 от 30.06.2009г.) с Изменениями;

«Порядок выдачи банковских гарантий ОАО Удмуртинвестстройбанк», утвержденный Советом директоров Банка от 30.03.2004 г. (Протокол №5) с Изменением,

«Порядок кредитования связанных лиц в ОАО Удмуртинвестстройбанк», утвержденный Советом директоров Банка от 20.06.2005 г. (Протокол №16).

На момент аудиторской проверки Банком внесены изменения в «Положение о кредитовании юридических и физических лиц в ОАО Удмуртинвестстройбанк», (утверждены Правлением Банка, Протокол №14 от 27.04.2010г.), касающиеся расширения перечня дополнительных факторов риска и негативных явлений, присущих деятельности заемщиков.

Указанные выше 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 с ценными бумагами 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, и внутрибанковским «Положением о порядке формирования ОАО Удмуртинвестстройбанк резервов на возможные потери», утвержденном Правлением Банка (Протокол №33 от 07.12.2007г.).

- 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. Контроль за банковскими рисками осуществлялся Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка с периодичностью согласно внутренним документам в зависимости от частоты изменений происходящих в деятельности 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.

Порядок организации внутреннего контроля в Банке определен во внутреннем «Положении об организации внутреннего контроля в ОАО Удмуртинвестстройбанк», утвержденном в новой редакции Советом директоров Банка 14.04.2009г. (Протокол №18).

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 о службе внутреннего контроля», утвержденным в новой редакции Советом директоров 14.04.2009г. (Протокол №18).

Содержание указанного Положения 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.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании планов, утвержденных Советом директоров Банка.

Разработанный план проверок на 2009 года с разбивкой по кварталам, утвержденный Советом директоров Банка (Протокол №1 от 11.01.2009г.), соответствует характеру основных направлений деятельности Службы внутреннего контроля, вместе с тем СВК рекомендовано усилить контроль за кредитным риском.

В отчетном 2009 году по итогам работы составлялся отчет о деятельности СВК за каждое полугодие и утверждался Советом директоров Банка.

По результатам проведенных проверок составлены акты, с которыми ознакомлены руководители проверяемых подразделений, акты утверждены Председателем Банка.

В каждом акте службой внутреннего контроля даны рекомендации сотрудникам структурных подразделений по устранению выявленных нарушений и сроки их устранения. Контроль за устранением недостатков выявленных нарушений осуществляет Служба внутреннего контроля. Руководителями структурных подразделений предоставлялись в Службу внутреннего контроля Отчеты о проведенных мероприятиях по исправлению замечаний.

В целях повышения эффективности внутреннего контроля в соответствии с Приказом Председателя Банка № 32 от 02.02.2009г. «О последующем контроле банковских операций», руководители всех структурных подразделений или ответственные сотрудники осуществляют последующий контроль за совершением банковских операций. Квартальные планы последконтроля рассматриваются и утверждаются Председателем Банка, информация по проведенным проверкам доводится до сведения Председателя Банка, заинтересованных лиц и Службы внутреннего контроля.

За проверяемый период 2009 года Советом директоров Банка рассмотрены и утверждены следующие отчеты Службы внутреннего контроля:

Отчет о проведенных проверках службой внутреннего контроля за 2008 год утвержден Советом директоров Банка 11 января 2009 года (Протокол №1);

Отчет о проделанной работе службы внутреннего контроля за 1-е полугодие 2009 года утвержден Советом директоров Банка 30.06.2009 года (Протокол №34).

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.

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 другие отделы и ответственные сотрудники, выполняющие функции контроля в рамках системы внутреннего контроля.

В частности, в Банке создан отдел финансового мониторинга. Деятельность отдела финансового мониторинга осуществлялась на основании «Положения об отделе финансового мониторинга», утвержденного Председателем Банка 02.03.2009г., и "Правил внутреннего контроля ОАО Удмуртинвестстройбанк по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма", утвержденных Председателем Банка от 08.08.2006г. (Приказ №135) и согласованных с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 05.09.2006г. с Изменением 1, утвержденном Председателем Банка 12.05.2008г. (Приказ №26) и согласованном с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 18.06.2008г.; Изменением 2, утвержденном Председателем Банка 14.11.2008г. (Приказ №74/1) и согласованном с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 02.12.2008г.; Изменением 3, утвержденном Председателем Банка 20.05.2009г. (Приказ №79) и согласованном с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 01.06.2009г.; Изменением 4, утвержденном Председателем Банка 07.12.2009г. (Приказ №151) и согласованном с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 21.01.2010г.

Квалификация ответственного сотрудника отвечает требованиям указания Банка России от 09 августа 2004г. №1486-У.

В 2009 году решения, принимавшиеся органами управления ОАО Удмуртинвестстройбанк, были направлены на обеспечение финансовой устойчивости Банка.

Стратегия развития Банка разработана на 2009-2011 годы, показатели деятельности на 2009 год закреплены в Бизнес-плане, исполнение которых

контролируется Правлением и Советом директоров Банка. Финансовый план на 2009 год не выполнен по объему привлечения и размещения средств.

Невысокая величина собственных средств кредитной организации снижает конкурентноспособность и создает трудности в работе Банка.

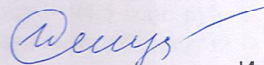
На момент аудиторской проверки Банком приняты меры по увеличению собственных средств. Так, в соответствии с Договором субординированного займа, заключенного с ООО «Время» 25.12.2009г., в январе 2010 года Банк увеличил размер основного капитала за счет привлечения субординированного займа с дополнительными условиями в сумме 8 млн. руб. В результате размер собственных средств на 01.02.2010г. составил 106,2 млн. руб.

Тем не менее, учитывая требования Банка России к величине капитала банков и уровне его достаточности, Банку рекомендовано активнее работать над увеличением своего уставного капитала.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Акционерный коммерческий Удмуртский инвестиционно – строительный банк (открытое акционерное общество) (ОАО Удмуртинвестстройбанк) 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.

“17” мая 2010 года.

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора,
аудитор



И.Б.Стулова

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К006161, на неограниченный срок выдан в порядке обмена 01.08.2003г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29701044852).

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).

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Акционерный коммерческий Удмуртский инвестиционно – строительный банк (открытое акционерное общество) (ОАО Удмуртинвестстройбанк) 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.

- наименование аудиторской организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
- лицензия № Е 000455
- дата выдачи лицензии 25 июня 2002 года
- срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года
- наименование органа, выдавшего лицензию
Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
(Устав общества от 20 апреля 1992 года)



(подпись)