



АУДИТ-ЦЕНТР

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

№ 09-СИ от 15.04.2010 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(открытого акционерного общества)
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
по итогам деятельности
за 2009 год

г. Ижевск, Удмуртская Республика

2010 год



АУДИТ-ЦЕНТР

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 банка «Ижкомбанк»
(открытого акционерного общества)
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
по итогам деятельности за 2009 год

Адресат. Акционерам, Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (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 - Кащাপова 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).

Аудлируемое лицо

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование организации: АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Место нахождения: 426076, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д.30.

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1021800000090, дата регистрационного свидетельства 31.07.2002 года.

В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

№ п/ п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лиценз ии	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	646	05.10.2005 г.	Без ограничения срока действия
2	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	646	05.10.2005 г.	Без ограничения срока действия
3	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, сроком действия на осуществление брокерской деятельности	Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг	018-09342-100000	24.08.2006 г.	до 24.08.2009 г.
4	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, сроком действия на осуществление брокерской деятельности	Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг	118-12438-100000	18.08.2009г.	Без ограничения срока действия
5	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, сроком действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг	018-09350-001000	24.08.2006 г.	до 24.08.2009 г.

6	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, сроком действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг	118-12448-001000	18.08.2009г	Без ограничения срока действия
7	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг	018-09346-010000	24.08.2006 г.	до 24.08.2009 г.
8	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг	118-12443-010000	18.08.2009г	Без ограничения срока действия

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27.05.2009г. (протокол № 01, дата составления протокола 08.06.2009г.).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации — Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) АКБ «Ижкомбанк» (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 коммерческого банка «Ижкомбанк» (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 Директор Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (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.

В проверяемом периоде 5 февраля 2009 года был исключен из Книги государственной регистрации кредитных организаций Московский филиал АКБ «Ижкомбанк» (ОАО). Решение о закрытии Московского филиала АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) было принято Советом директоров Банка (Протокол № 07 от 25.12.2008г.).

По состоянию на 01.01.2010г. Банк не имеет филиалов.

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

- Учетная политика «Учетная политика АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) для целей бухгалтерского учета на 2009 год», утвержденная Директором Банка (Приказ № 214 от 31.12.2008г.), разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 года №302-П и другими нормативными актами.
- Основными моментами организации бухгалтерского учета в Банке являются: особенности формирования учетной политики, наличие приложений, прописанных порядков бухгалтерского учета, подчиненность бухгалтерских работников и другие.

Вопросы налогообложения закреплены в «Учетной политике для целей налогообложения АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) на 2009 год», утвержденной Приказом Директора Банка от 31.12.2008г. №214.

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 АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (утверждена протокол Совета директоров № 07 от 26.12.2008)

- Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утверждено директором банка 19.07.2008г.), Изменение №1 (утверждено директором банка от 31.12.08г.), Изменение №2 (утверждено директором банка от 05.03.2009г.); Изменение №3 (утверждено директором банка от 06.04.2009г.),

- Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утверждено директором банка 24.07.2009г.), Изменение №1 (утверждено директором банка от 24.06.09г.); Изменение №1/1 (утверждено директором банка от 10.08.2009г.); Изменение №2 (утверждено директором банка от 09.09.2009г.); Изменение №3 (утверждено директором банка от 23.09.2009г.);

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери (утверждено директором банка 09.01.2008); Изменение №1 (утверждено директором банка от 06.04.2009г.);

- Положение о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (утверждено директором банка 13.02.2008); Изменение №1 (утверждено директором банка от 01.01.2009г.);

- Положение кредитования физических лиц (утверждено директором банка 15.02.2008г.);
- Положение о кредитовании малого бизнеса (утверждено директором банка 09.01.2008г.);
- Положение об ипотечном кредитовании физических лиц» (утверждено директором банка 03.11.08г.);
- Положение о порядке работы с просроченной ссудной и приравненной к ней задолженностью в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (утверждено директором 07.06.2007);
- Положение «О проведении операций размещения и привлечения денежных средств на рынке межбанковских кредитов (депозитов) в Российских рублях и иностранной валюте» (утверждено директором банка 09.01.2008);
- Положение о предоставлении банковских гарантий АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (утверждено директором банка 09.01.2008г.);
- Программа кредитования сотрудников (утверждено директором банка 04.06.2007); Изменение №1 (утверждено директором банка от 15.12.2009г.);
- Положение о предоставлении кредитов в форме «Овердрафт» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (утверждено директором 09.01.2008г.);
- Положение «О формировании кредитных историй» (утверждено директором 01.11.2006);
- Положение по управлению кредитным риском, (утверждено директором банка 10.01.2008г).
- Положение о малом кредитном комитете АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (утверждено директором банка 07.06.2007г); Утверждено в новой редакции директором банка 01.06.2009г. «Положение о малых кредитных комитетах АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)»
- Положение о кредитном комитете АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (утверждено директором банка 07.06.2007г)
- и другие.

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 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, внутрибанковского «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери» (утверждено директором банка 09.01.2008); Изменение №1 (утверждено директором банка от 06.04.2009г.)

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

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

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

Организационная структура Банка соответствует объему и характеру проводимых Банком операций.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего контроля, действующая на основании внутреннего Положения «О службе внутреннего контроля», утвержденного в новой редакции Советом Директоров Банка 11.02.2009г. (Протокол № 02). 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».

В 2009 году Служба внутреннего контроля осуществляла свою работу согласно утвержденного Советом директоров Банка плана работы СВК на 2009 год (Протокол заседания Совета директоров Банка № 02 от 11.02.2009г.), который соответствует характеру основных направлений деятельности Банка и адекватен кругу операций, проводимых Банком.

Проверки охватывают основные направления деятельности Банка, результаты проверок и меры по устранению выявленных замечаний регулярно рассматриваются Директором Банка. Отчеты СВК за каждое полугодие рассматриваются на заседаниях Совета Директоров Банка.

В проверяемом периоде на заседаниях Совета директоров Банка были рассмотрены и утверждены:

- Отчет Службы внутреннего контроля за 2008 год. (Протокол заседания Совета директоров Банка № 02 от 11.02.2009г.)
- План работы Службы внутреннего контроля на 2009 год. (Протокол заседания Совета директоров Банка № 02 от 11.02.2009г.)
- Справки по оценке состояния системы внутреннего контроля в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в 2008 году. (Протокол заседания Совета директоров Банка № 03 от 20.02.2009г.)
- Сводный отчет Службы внутреннего контроля Банка за I полугодие 2009 год. (Протокол заседания Совета директоров Банка № 04 от 14.07.2009г.)

Система внутреннего контроля направлена:

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

нормативных и законодательных актов, обеспечение контроля за принятием мер по минимизации рисков в деятельности Банка;

выполнение требований по эффективному управлению рисками, сохранность активов (имущества) Банка;

адекватное отражение операций Банка в учете, надлежащее состояние отчетности.

Кроме службы внутреннего контроля в Банке предусмотрены и другие отделы и сотрудники, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

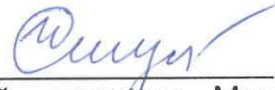
В частности организован отдел финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника. Деятельность указанного отдела осуществляется на основании Положения «Об отделе финансового мониторинга», утвержденного Директором Банка 21.01.2008г. и «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, действующие в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)», утвержденных Директором Банка 14.07.2006г. и согласованных с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 14.08.2006г. с изменениями и дополнениями.

В целях сокращения рисков потери ликвидности в условиях влияния последствий мирового финансового кризиса на заседаниях Совета директоров Банка в отчетном году рассматривались вопросы о ходе мероприятий, проводимых менеджментом Банка по минимизации последствий финансового кризиса, результаты стресс-тестирования риска ликвидности на каждую отчетную дату.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - - Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) АКБ «Ижкомбанк» (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” апреля 2010 года.

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора,
аудитор



И.Б.Стулова

(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).

Генеральный директор, к.э.н.



В.М.Бойков

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