



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 некоммерческого партнерства "Институт
профессиональных бухгалтеров и аудиторов России"

№ 01-СИ от 30.01.2009 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

ОАО «БыстроБанк»

по итогам деятельности за 2008 год

г. Ижевск, Удмуртская Республика

2009 год



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 некоммерческого партнерства "Институт
профессиональных бухгалтеров и аудиторов России"

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

ОАО «БыстроБанк»

по итогам деятельности за 2008 год

Адресат. Акционерам, Совету директоров Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

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 "Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России".

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 №К006161 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.08.2003г.).

Аудитор - Кацапова Зульфира Гайнулловна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000707 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002г.).

Специалисты по аудиту банков: Коковина Ольга Семеновна.

Аудируемое лицо

В отчетном периоде произошла смена наименования Банка. Изменения №9 в Устав Банка внесены внеочередным общим собранием акционеров Банка от 29.02.2008г. (протокол от 04.03.2008г. № 21) и согласованы с Центральным банком Российской Федерации 30.04.2008г.

Наименование: Открытое акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование организации: ОАО «БыстроБанк»

Место нахождения: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

Фактический адрес: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1021800001508, регистрационное свидетельство от 15 октября 2002 года.

В отчетном 2008 году произошла смена наименования Банка, 15 мая 2008 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица.

В 2008 году Банк имел следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1745 от 17.09.2004 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1745 от 17.09.2004 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1745 от 27 мая 2008 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1745 от 27 мая 2008 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Открытое акционерное общество «БыстроБанк» за период с 1 января по 31 декабря 2008г., включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Открытое акционерное общество «БыстроБанк» (далее – Банк) состоит из:

- Оборотной ведомости по счетам кредитной организации;
- Отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2008 год;
- Пояснительной записки;
- Публикуемой отчетности в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- отчет о движении денежных средств;
- сведения об обязательных нормативах.

Указанная выше годовая отчетность подготовлена руководством Открытого акционерного общества «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк» 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, регулиющими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Президент Открытого акционерного общества «БыстроБанк». 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 «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов 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 представлений 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 имеет Московский филиал, расположенный по адресу: 127287, г. Москва, Старый Петровско-Разумовский пр., дом 2-А, стр. 1.

Аудиторская проверка за 2008 года проводилась только в Головном Банке.

В своих выводах о деятельности филиала Банка мы основывались на результатах проверок филиала, проведенных Службой внутреннего контроля Банка.

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

- Учетная политика «Учетная политика на 2008 год» (Приложение 1), утвержденная Приказом №2270-01-03-ПЗ/ПОД от 29.12.2007г., с Изменениями, 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 на 2008 год в целях налогообложения» (Приложение 2), утвержденной Приказом №2270-01-03-ПЗ/ПОД от 29.12.2007г., с изменениями.

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 Банка, протокол Совета Директоров от 18.09.2008г.;
- Методика оценки кредитных рисков ОАО «БыстроБанк», ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Кредитной политике Банка, утверждена Президентом банка 18.09.2008г.;
- Методика анализа способности заемщиков ОАО «БыстроБанк» (физических лиц) исполнять свои долговые обязательства, ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Кредитной политике Банка, утверждена Президентом банка 18.09.2008г.;
- Методика анализа способности заемщиков ОАО «БыстроБанк» (юридических лиц) утверждена Президентом банка 18.09.2008г. исполнять свои долговые обязательства, ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 к Кредитной политике Банка,
- Методика анализа способности заемщиков ОАО «БыстроБанк» (субъектов малого и среднего бизнеса) исполнять свои долговые обязательства, ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Кредитной политике Банка, утверждена Президентом банка 18.09.2008г.;
- Методика анализа способности заемщиков ОАО «БыстроБанк» (страховых компаний) исполнять свои долговые обязательства, ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 к Кредитной политике Банка, утверждена Президентом банка 18.09.2008 г.;
- Методика анализа способности заемщиков ОАО «БыстроБанк» (кредитных организаций) исполнять свои долговые обязательства, ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 к Кредитной политике Банка, утверждена Президентом Банка 18.09.2008 г.;
- Регламент оценки способности заемщиков ОАО «БыстроБанк» (страховых компаний) исполнять свои долговые обязательства, утвержден Президентом Банка 25.06.2008 г.;
- Регламент оценки способности заемщиков ОАО «ИжЛадабанк» (физических лиц и частных предпринимателей, обращающихся в банк в качестве физических лиц) исполнять свои долговые обязательства, утвержден Президентом Банка 01.09.2007 г.;
- Регламент оценки способности заемщиков ОАО «ИжЛадабанк» (частных предпринимателей) исполнять свои долговые обязательства, утвержден Президентом Банка 09.01.2008 г.;
- Регламент оценки способности заемщиков ОАО «ИжЛадабанк» (юридических лиц) исполнять свои долговые обязательства, утвержден Президентом Банка 09.01.2008 г.;

- Регламент управления кредитным риском ОАО «БыстроБанк», утвержден Президентом Банка 18.09.2008 г.;
- Методика оценки кредитного риска и формирования (регулирования) размера расчетного резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд, утверждена Президентом Банка 18.09.2008 г.;
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» ОАО «ИжЛадабанк», утверждено Советом Директоров Банка (протокол Совета Директоров от 01.07.2007 г.);
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» ОАО «БыстроБанк», утверждено в новой редакции Президентом Банка 18.09.2008 г.;
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери», утверждено Советом Директоров Банка (протокол Совета Директоров от 01.06.2006 г.);
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери», утверждено в новой редакции Президентом Банка 18.09.2008 г.;
- Положение «О кредитовании частных предпринимателей, осуществляющих свой бизнес без образования юридического лица ОАО «ИжЛадабанк», утверждено Президентом Банка 05.10.2007 г.;
- Положение «О кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса ОАО «БыстроБанк», утверждено Президентом Банка 20.10.2008 г.;
- Положение о кредитовании юридических лиц ОАО «ИжЛадабанк», утверждено Президентом Банка 05.10.2007 г.;
- Положение о кредитовании юридических лиц ОАО «БыстроБанк», утверждено Президентом Банка 20.10.2008 г.;
- Положение о кредитовании физических лиц ОАО «ИжЛадабанк», утверждено Президентом Банка 28.04.2008 г.;
- Положение об установлении лимитов кредитования связанных лиц, утверждено Советом Директоров Банка (протокол Совета Директоров от 05.10.2007г.);
- Регламент работы с просроченной задолженностью по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, утвержден Президентом Банка 01.05.2008 г.;
- Методика расчета лимита кредитования сотрудников предприятий (под поручительство предприятий – юридических лиц), утверждено Советом Директоров Банка (протокол Совета Директоров от 09.01.2008 г.).

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 Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденного в новой редакции Президентом Банка 18.09.2008 г.

- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 1 января 2009 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.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется «Положением о службе внутреннего контроля», утвержденном в новой редакции Советом директоров Банка 11.02.2008г.

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 утвержденного Советом директоров Банка плана проверок СВК на 2008 год. Разработанный план проверок за проверяемый период 2008 года соответствует характеру основных направлений деятельности Службы внутреннего контроля и адекватен кругу операций, проводимых Банком.

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.

Все выявляемые в ходе проверок нарушения доводятся до Президента банка и проверяемых подразделений. При рассмотрении справок СВК Президентом банка назначаются руководители подразделений, ответственные за принятие мер по устранению нарушений. Контроль за устранением нарушений осуществляется СВК в ходе контрольных проверок не реже 1 раза в полгода. Для

повышения уровня знаний внутренних нормативных документов банка и нормативных актов ЦБ РФ в банке организовано регулярное тестирование сотрудников. Справки СВК регулярно рассматриваются Правлением банка для принятия оперативных мер по минимизации возможных рисков. Отчеты СВК о проделанной работе с перечнем проведенных проверок, выявленных недостатков (нарушений) и рекомендаций по их устранению рассматриваются Советом директоров Банка.

За проверяемый период 2008 года Советом директоров Открытого акционерного общества «БыстроБанк» рассмотрены и утверждены следующие отчеты Службы внутреннего контроля:

-«Рассмотрение отчета СВК за второе полугодие 2007 года и за год в целом» (протокол заседания Совета директоров Банка от 11.02.2008г.);

-«Рассмотрение отчета СВК за первое полугодие 2008 года» (протокол заседания Совета директоров Банка от 20.08.2008г.)

Система внутреннего контроля, действующая на основании «Положения о системе внутреннего контроля», утвержденного Советом Директоров Банка 21.05.2007г., 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 подразделения, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля. В частности, создан Отдел финансового мониторинга. Деятельность данного Отдела осуществлялась на основании Положения «Об отделе финансового мониторинга», утвержденного Президентом Банка 01.05.2008г. и «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», утвержденных в новой редакции Президентом Банка 16.09.2008г., и согласованные с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 02.10.2008г.) Квалификация ответственных сотрудников отвечает требованиям указания Банка России от 09 августа 2004г. №1486-У.

Не делая оговорок, мы обращаем внимание на следующее:

У Банка имеется значительная концентрация кредитных рисков в отношении кредитного портфеля физических лиц. Совокупная сумма этих кредитов физических лиц составляет 83,97% кредитного портфеля и 49,73% совокупных активов Банка.

С сентября 2008 года в региональной банковской сфере Удмуртской Республики имеет место кризис ликвидности, вызванный оттоком средств вкладчиков из банковской системы и снижением стоимости активов на мировых и национальном фондовом рынках. В связи с тиражированием в СМИ информации о возможном дефолте банков образовалась паника на рынке вкладов физических лиц. Ряд региональных банков столкнулись с оттоком ресурсов, в том числе и Открытое акционерное общество «БыстроБанк», что создало определенные трудности в работе Банка. Адекватность системы управления ликвидностью Открытого акционерного общества «БыстроБанк» подтверждена в ноябре 2008 года рейтингом национального агентства ЗАО «Рус-Рейтинг» (тел.+7(495)771-7226; www.RusRating.ru) на уровне ВВ-/Неопределенный/. Национальное Рейтинговое Агентство (НРА) присвоило ОАО «БыстроБанк» оценку «очень высокая ликвидность» по рейтингу «Барометр банковской ликвидности» по состоянию на 01.11.2008г. (<http://www.ra-national.ru/bank.php>). ОАО «БыстроБанк» занял 7-ое место среди более 500 российских банков, участвующих в данном рейтинге.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Открытое акционерное общество «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

"30" января 2009 года.

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора,
аудитор

Генеральный директор, к.э.н.



И.Б. Стулова

(квалификационный аттестат в области
банковского аудита на неограниченный срок
№K00616, выдан в порядке обмена
01.08.2004г.)



В.М.Бойков

(квалификационный аттестат Минфина РФ в
области банковского аудита №K018251 на
неограниченный срок, выдан в порядке
обмена 05.08.2004г.)