



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](mailto:nfk@etel.ru)

<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков  
Член Аудиторской Палаты России

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Открытого акционерного общества

«Мобилбанк»

ОАО «Мобилбанк»

по итогам деятельности за 2009 год

№10-СИ от 23.04.2010 года.

Адресат: Акционерам, Совету директоров Открытого акционерного общества «Мобилбанк»

Аудитор:

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Открытого акционерного общества «Мобилбанк»  
ОАО «Мобилбанк»

по итогам деятельности  
за 2009 год

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. Ижевска, Ижевской области - 04.01.2003 года, основанной на государственном регистрационном номере 1036604386367.

Лицензия:

на осуществление аудиторской деятельности №Е000465, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 июня 2007 года № 123), срок действия лицензии продлен 10 июня 2009 года (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 10 июня 2009 года № 118).

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](mailto:nfk@etel.ru)

<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков  
Член Аудиторской Палаты России

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Открытого акционерного общества

«Мобилбанк»

ОАО «Мобилбанк»

по итогам деятельности за 2009 год

**Адресат.** Акционерам, Совету директоров Открытого акционерного общества «Мобилбанк»

**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** - Кацапова 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:** Открытое акционерное общество "Мобилбанк"

**Сокращенное Банка:** ОАО "Мобилбанк"

**Место нахождения:** 426000, Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. Свободы, 173

**Государственная регистрация:** основной государственный регистрационный номер 1021800000177, регистрационное свидетельство от 21 августа 2002 года

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



Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
		№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
	2	3	4	5
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	№532	от 13.06.2006г.	Без ограничения срока действия
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№532	от 13.06.2006г.	Без ограничения срока действия
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	№443	от 14.01.2005	Без ограничения срока действия

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 26.06.2010г.).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Открытое акционерное общество "Мобилбанк" ОАО "Мобилбанк" за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Открытое акционерное общество "Мобилбанк" ОАО "Мобилбанк" (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 Открытого акционерного общества "Мобилбанк" ОАО "Мобилбанк" 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 Президент Открытого акционерного общества "Мобилбанк" ОАО "Мобилбанк". 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 имеет Московский филиал Открытого акционерного общества «Мобилбанк». Филиалу присвоен порядковый номер 532/1. Место нахождения филиала: 127287, г.Москва, Старый Петровско-Разумовский пр., дом 2А, стр.1.

Аудиторская проверка за 2009 года проводилась только в Головном Банке.

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

- Учетная политика ОАО «Мобилбанк» для целей бухгалтерского учета на 2009 год», утвержденная Президентом Банка от 31.12.2008г. Приказ № 250, 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 4 - «Учетной политике ОАО «Мобилбанк» для целей налогообложения на 2009 год», утвержденной Президентом Банка от 31.12.2008г. Приказ № 250.



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 Открытого акционерного общества «Мобилбанк»» (вторая редакция), утвержденная Советом Банка от 09.06.2006г. (Протокол №58),
- «Положение по кредитованию» (третья редакция), утвержденное Советом Банка от 08.06.2007г. (Протокол № 038),
- «Положение о кредитном комитете ОАО «Мобилбанк», утвержденное Советом Банка от 03.08.2006г. (Протокол №77),
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Советом Банка от 25.12.2007г. (Протокол №066),
- «Положение о предоставлении банковской гарантии», утвержденное Советом Банка от 08.06.2007г. (Протокол № 038),
- «Положение о списании с баланса банка нереальной для взыскания задолженности», утвержденное Советом Банка от 27.05.2008г. (Протокол №020),
- «Методика определения групп связанных заемщиков» (по экономическому признаку), утвержденная Советом Банка от 21.08.2007г. (Протокол № 052),
- «Порядок оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд и определения величины резерва на возможные потери», утвержденный Советом Банка 27.06.2008г. (Протокол №023-1),
- «Регламент по работе с проблемной и просроченной задолженностью, в том числе с задолженностью по кредитным картам и зарплатным овердрафтам», утвержденный Советом Банка (Протокол №038 от 08.06.2007г.),
- «Положение по инвестиционному кредитованию», утвержденное Президентом Банка 29.12.2006г.,



- Положение «О порядке совершения сделок, несущих кредитный риск», утвержденное Советом Банка (Протокол № 054 от 10.09.2007г.)  
- и другие.

На момент аудиторской проверки утверждены новые редакции внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы кредитования и оценки кредитного риска.

Указанные внутрибанковские документы соответствуют нормативным актам Банка России.

С начала 2009 года кредитный портфель Банка уменьшился в 2 раза.

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 формировании резерва на возможные потери», утвержденного Советом Банка (Протокол №066 от 25.12.2007г.).

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

В ходе проверки отмечено, что в 2009 году собственные средства Банка не увеличились, а снизились.

- 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, которая действовала на основании «Положения о службе внутреннего контроля ОАО «Мобилбанк», утвержденного Советом Банка от 14.02.2007г. (Протокол № 009). 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».

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании планов на каждое полугодие 2009 года, которые утверждались Советом Банка (Протокол Совета Банка №002 от 16.01.2009г. и Протокол №017 от 29.06.2009г.).

В течение отчетного периода службой внутреннего контроля проведены проверки в соответствии с утвержденными планами, проверки охватывали основные направления деятельности Банка, результаты проверок и меры по устранению выявленных замечаний регулярно рассматривались на заседаниях Правления Банка. Ежеквартально Правлению Банка предоставлялся отчет СВК о выявленных недостатках системы внутреннего контроля Банка и принятых мерах по их устранению. По итогам работы СВК составлялся отчет о деятельности СВК за каждое полугодие, который рассматривался и утверждался Советом Банка.

За 2009 год Советом Банка рассмотрены и утверждены следующие отчеты Службы внутреннего контроля:

Отчет о проделанной работе службы внутреннего контроля ОАО «Мобилбанк» за второе полугодие 2008 года и Отчет службы внутреннего контроля ОАО «Мобилбанк» о выявленных недостатках системы внутреннего контроля за второе полугодие 2008 года (Протокол заседания Совета Банка №002 от 16.01.2009г.)

Отчет руководителя службы внутреннего контроля о деятельности службы внутреннего контроля за 2008 год (Протокол заседания Совета Банка №012 от 21.05.2009г.)

Отчет о проделанной работе службы внутреннего контроля ОАО «Мобилбанк» за первое полугодие 2009 года и Отчет службы внутреннего контроля ОАО «Мобилбанк» о выявленных недостатках системы внутреннего контроля за первое полугодие 2009 года (Протокол заседания Совета Банка №019 от 14.07.2009г.)

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.

Разработанный план проверок за проверяемый период 2009 года соответствует характеру основных направлений деятельности Службы внутреннего контроля и адекватен кругу операций, проводимых Банком.

Система внутреннего контроля действует в соответствии с «Положением об организации внутреннего контроля в ОАО «Мобилбанк», утвержденном Советом Банка от 14.02.2007г. (Протокол № 009), и 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, действующий на основании «Положения об отделе финансового мониторинга», утвержденного Президентом Банка от 11.01.2009г. В Банке назначен ответственный сотрудник по осуществлению мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Деятельность ответственного сотрудника осуществлялась в рамках должностной инструкции и на основании «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма ОАО «Мобилбанк», утвержденных Президентом Банка 29.05.2007г. и согласованных с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 13.07.2007г. с изменением №1, утвержденным Президентом Банка 29.05.2007г. и согласованным с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 12.10.2007г.; с изменением №2, утвержденным Президентом Банка 15.05.2008г. и согласованным с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 18.06.2008г., с изменением №3, утвержденным Президентом Банка 01.10.2008г. и согласованным с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 15.10.2008г., с изменением №4, утвержденным Президентом Банка 22.05.2009г. и согласованным с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 01.06.2009г., с изменением №5, утвержденным Президентом Банка 07.12.2009г. и согласованным с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 14.01.2010г. Квалификация ответственного сотрудника отвечает требованиям указания Банка России от 09 августа 2004г. №1486-У.

Основным партнером банка на региональном финансовом рынке является ОАО «Быстробан». ОАО «Мобилбанк» и ОАО «БыстроБанк» входят в одну группу по тому основанию, что более 50% количественного состава совета директоров и акционеров обоих банков составляют одни и те же физические лица. Существует сложившаяся специализация в деятельности банков, в частности: ОАО «Мобилбанк» ориентирован на работу как универсальный банк, ОАО «БыстроБанк» - на развитие розничных услуг, оказания банковских услуг населению. В 2009 году Советом ОАО «Мобилбанк» были одобрены сделки по продаже залоговых ОАО «БыстроБанк».

Действующим Советом Банка утверждена стратегия развития Банка на краткосрочную перспективу (Протокол заседания Совета Банка № 024 от 29.09.2009г.) У Банка отсутствует стратегия развития, нацеленная на обеспечение долгосрочного и устойчивого преимущества кредитной организации.

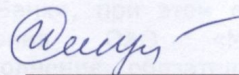
В целях сокращения репутационного и стратегического рисков в условиях влияния последствий мирового финансового кризиса Банку рекомендовано разработать стратегию развития Банка на долгосрочную перспективу.



По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Открытое акционерное общество "Мобилбанк" ОАО "Мобилбанк" 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.

"23" апреля 2010 года.

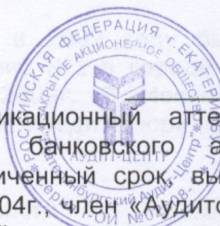
Руководитель проверки,  
заместитель генерального директора,  
аудитор



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).