



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

**«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: [usac@cd24.ru](mailto:usac@cd24.ru)

<http://www.USAC.RU>

---

Член Ассоциации российских банков  
Член некоммерческого партнерства "Институт  
профессиональных бухгалтеров и аудиторов России"

№ 13-СИ от 31.03.2008 года.

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Инвестиционного Кредитного Банка «ИжЛадабанк»  
(открытого акционерного общества)  
(ОАО «ИжЛадабанк»)  
по итогам деятельности  
за 2007 год

г. Ижевск, Удмуртская Республика



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: [usac@cd24.ru](mailto:usac@cd24.ru)

<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков  
Член некоммерческого партнерства "Институт  
профессиональных бухгалтеров и аудиторов России"

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Инвестиционного Кредитного Банка «ИжЛадабанк»  
(открытого акционерного общества)  
(ОАО «ИжЛадабанк»)

по итогам деятельности за 2007 год

**Адресат.** Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое  
акционерное общество)

Президенту Банка  
господину В.Ю.Колпакову

**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** - Кашапова 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**

**Наименование:** Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество)

**Сокращенное наименование организации:** ОАО «ИжЛадабанк»

**Место нахождения:** Российская Федерация, Удмуртская Республика, 426008, город Ижевск, улица Пушкинская, дом №268.

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

**В 2007 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 Банком России 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 Банком России без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации – Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2007г., включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации – Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество), состоит из:

- Годового бухгалтерского баланса;
- Отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки;
- Публикуемой отчетности в следующем составе:

-бухгалтерский баланс на 1 января 2008г.,

-отчет о прибылях и убытках за 2007г.,

-отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2008г.

Указанная выше годовая отчетность подготовлена руководством Инвестиционного Кредитного Банка «ИжЛадабанк» (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 05.12.2002г. №205-П (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка Российской Федерации от 17.12.2004г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», 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), Письмом Банка России от 7 сентября 2007 года №142-т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года №302-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год» и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, а также публикуемые формы отчетности, составлены в соответствии с вышеуказанными нормативными документами Банка России.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Инвестиционного Кредитного Банка «ИжЛадабанк» (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 финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку представления финансовой бухгалтерской (отчетности).

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 года №119-ФЗ (с учетом последующих изменений);
- 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 финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в



себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Банк имеет Московский филиал, расположенный по адресу: 127287, г. Москва, Старый Петровско-Разумовский пр., дом 2-А, стр. 1.

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

- «Учетная политика ОАО «ИжЛадабанк» на 2007г.», утвержденная Приказом №1300-01-03-ПЗ/ПОД от 29.12.2006г., разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 05 декабря 2002года №205-П и другими нормативными актами.

Вопросы налогообложения закреплены в «Учетной политике в целях налогообложения на 2007г. ОАО «ИжЛадабанк», утвержденной Приказом №1300-01-03-ПЗ/ПОД от 29.12.2006г. 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, Федеральным законом от 21.11.1996г №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» 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», утвержденная Советом директоров Банка от 01.06.2006г. с Приложениями, утвержденными Советом директоров Банка 01.02.2007г., «Положение о кредитном комитете ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Президентом Банка 10.01.2007г., «Положение по привлечению и размещению межбанковских кредитов и депозитов ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Президентом Банка от 01.06.2006г., «Положение о кредитовании физических лиц ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Президентом Банка в новой редакции 10.01.2007г., «Положение о кредитовании юридических лиц ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Президентом Банка 05.10.2007г., «Положение о кредитовании частных предпринимателей, осуществляющих свой бизнес без образования юридического лица ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Президентом Банка 21.05.2007г., «Положение об установлении лимитов кредитования связанных лиц», утвержденное Советом директоров Банка 05.10.2007г., Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Президентом Банка 01.07.2007г., «Методика оценки кредитного риска и формирования (регулирования) размера расчетного резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд», утвержденная Советом директоров Банка 01.06.2006г. и в новой редакции от 01.07.2007г., «Учетная политика ОАО «ИжЛадабанк» на 2007г.», утвержденная Приказом №1300-01-03-ПЗ/ПОД от 29.12.2006г. 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, в том числе инсайдерами и работниками Банка; контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд; постановка и ведение исковой работы; обеспечение полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.

- Управление рисками при осуществлении Банком операций с ценными бумагами отвечает установленным требованиям нормативных и законодательных актов.

- Формирование резерва на возможные потери производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П и с внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденном Советом директоров Банка 01.06.2006г.

- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 01.01.2008г., нарушений не установлено.

- Методики управления банковскими рисками соответствуют требованиям законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, отраженных во внутренних документах банка:
- «Политика управления банковскими рисками ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров Банка 10.01.2006г.,
- «Положение по управлению банковскими рисками ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров Банка 01.06.2007г.,
- «Политика управления ликвидностью ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров Банка 07.06.2004г.,
- «Положение по управлению ликвидностью ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Советом директоров 10.01.2006 г.,
- «Методика оценки состояния ликвидности, риска ликвидности ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров 10.01.2006г.;
- «Регламент управления ликвидностью и риском ликвидности ОАО «ИжЛадабанк», утвержденный Президентом банка 10.01.2006г.;
- «Кредитная политика Банка, утвержденная Советом директоров 01.06.2006г.,
- «Методика оценки кредитных рисков ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров 01.02.2007г.;
- «Регламент управления кредитным риском ОАО «ИжЛадабанк», утвержденный Президентом банка 10.01.2006г.;
- «Методика оценки рыночного риска ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров 10.01.2006г.;
- «Регламент управления рыночным риском ОАО «ИжЛадабанк», утвержденный Президентом банка 10.01.2006г.;
- «Методика оценки валютного риска ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров 10.01.2006г.;
- «Регламент управления валютным риском ОАО «ИжЛадабанк», утвержденный Президентом банка 10.01.2006г.;
- «Методика оценки процентного риска ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров 10.02.2007г.;
- «Регламент управления процентным риском ОАО «ИжЛадабанк», утвержденный Президентом банка 01.02.2007г.;
- «Положение по управлению операционными рисками ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Советом директоров 10.01.2006г.;
- «Методика оценки операционного риска ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров 10.01.2006г.;
- «Регламент управления операционным риском ОАО «ИжЛадабанк», утвержденный Президентом банка 10.01.2007г.;
- «Методика оценки правового риска и риска потери деловой репутации, утвержденная Советом директоров 10.01.2006г.;
- «Регламент управления правовым риском и риском потери деловой репутации ОАО «ИжЛадабанк», утвержденный Президентом банка 09.01.2007г.;
- «Стратегия развития ОАО «ИжЛадабанк» на 2007-2009 г.г., утвержденная Советом директоров 09.01.2007г.;
- «Бизнес-план ОАО «ИжЛадабанк» на 2007-2009 г.г., утвержденный Советом директоров 01.08.2007г.;
- «Методика оценки стратегического риска ОАО «ИжЛадабанк», утвержденная Советом директоров 10.01.2007г.;



- «Регламент управления стратегическим риском ОАО «ИжЛадабанк», утвержденный Президентом банка 10.01.2007г.  
- «Положение о порядке и периодичности информирования органов банка о текущем состоянии банка, принятых рисках», утвержденное Советом директоров Банка 10.01.2007г.

• 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 Банке организована Службы внутреннего контроля, действующая на основании «Положения о Службе внутреннего контроля», утвержденного Председателем совета директоров Банка 23.07.2004г. (Протокол №2). 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 течение отчетного периода Службой внутреннего контроля проведены проверки в соответствии с утвержденным планом, проверки охватывают основные направления деятельности Банка. Справки Службы внутреннего контроля регулярно рассматриваются Правлением Банка для принятия оперативных мер по минимизации возможных рисков. Отчеты Службы внутреннего контроля о проделанной работе с перечнем проведенных проверок, выявленных недостатков (нарушений) и рекомендаций по их устранению рассматриваются Советом директоров Банка.

Система внутреннего контроля, действующая на основании «Положения о системе внутреннего контроля ОАО «ИжЛадабанк», утвержденного Президентом 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, создана Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Деятельность данной Службы осуществлялась на основании Положения «О службе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», утвержденного Президентом Банка 17.09.2004г. и «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», утвержденных Президентом Банка 04.10.2006г. и согласованных с Национальным Банком Удмуртской Республики Банка России 25.10.2006г. (с изменениями от 13.11.2006г.). Квалификация ответственных сотрудников отвечает требованиям указания Банка России от 09 августа 2004г. №1486-У.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации - Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) (ОАО «ИжЛадабанк») отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

“31” марта 2008 года.

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.)


Руководитель проверки, заместитель генерального директора – аудитор

И.Б.Стулова  
(квалификационный аттестат в области банковского аудита на неограниченный срок №K00616, выдан в порядке обмена 01.08.2003 г.).

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации - Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) (ОАО «ИжЛадабанк») отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) 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)