



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

№ 02-ВК от 05.03.2010 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческий Банк «ЛАДА-КРЕДИТ»
(закрытое акционерное общество)
ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ»,
по итогам деятельности
за 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 Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческий Банк «ЛАДА-КРЕДИТ»

(закрытое акционерное общество)

ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ»,

по итогам деятельности за 2009 год

Адресат. Акционерам, Наблюдательному Совету Коммерческого Банка
«ЛАДА-КРЕДИТ» (закрытое акционерное общество) ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ»

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 по банковскому аудиту, аудитор – Кондратьева Вера Петровна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №№29601044616),

Аудитор - Стулова Ирина Борисовна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K006161 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.08.2003, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29701044652),

Специалист по аудиту банков - Котова Анна Владимировна.

Аудлируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «ЛАДА-КРЕДИТ» (закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование организации: ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ»

Место нахождения: 445930 г.Тольятти, ул. Спортивная, 9

Фактический адрес: 445930 г.Тольятти, ул. Спортивная, 9

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1026300003465, регистрационное свидетельство от 28.01.1994, Дата перерегистрации в связи с изменением наименования Банка: в ФНС -15.07.2009, в ЦБ РФ-30.07.2009

В течение 2009 года в связи с изменением наименования Банка имелись следующие **лицензии:**

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Действующи й орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Лицензия на право осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№ 2668	от 14.09.2000	без ограничения срока действия
1а	Лицензия на право осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№ 2668	от 30.07.2009 (в результате изменения наименования банка)	без ограничения срока действия
2	Лицензия на право осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№ 2668	от 14.09.2000	без ограничения срока действия
2а	Лицензия на право осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№ 2668	от 30.07.2009 (в результате изменения наименования банка)	без ограничения срока действия
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	163-03834-010000	от 13.12.2000	без ограничения срока действия
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	163-03772-100000	от 13.12.2000	без ограничения срока действия
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	163-04162-000100	от 20.12.2000	без ограничения срока действия
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	163-03890-001000	от 13.12.2000	без ограничения срока действия

	бумагами				
7	Банк состоит на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	№180	от 18.11.2004	без ограничения срока действия

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год общим собранием акционеров Банка (в лице единственного акционера Открытое акционерное общество «АвтоВАЗ») (протокол № б/н от 30.04.2009).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Коммерческого Банка «ЛАДА-КРЕДИТ» (закрытое акционерное общество) ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ» за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Коммерческого Банка «ЛАДА-КРЕДИТ» (закрытое акционерное общество) ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ», (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 Коммерческого Банка «ЛАДА-КРЕДИТ» (закрытое акционерное общество) ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ» 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 Правления Коммерческого Банка «ЛАДА-КРЕДИТ» (закрытое акционерное общество).

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 филиалов не имеет.

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

- Учетная политика Коммерческого банка «Автомобильный Банкирский Дом» (ЗАО) на 2009 год, утверждена и.о. Председателя Правления Банка 31.12.2008, 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 Коммерческого банка «Автомобильный Банкирский Дом» на 2009 год, утвержденная в составе Учетной политики (Приложение №6).

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:

- Положение о Кредитной политике, утверждено Правлением, протокол №322 от 17.02.2009;
- Положение «О кредитной политике Банка на 2009-2010 годы», утверждено Правлением, протокол №347 от 01.12.2009;
- Порядок выдачи кредитов юридическим лицам- не банкам (предоставление поручительства, выдачи гарантии), утвержденный Председателем Правления 15.12.2008;
- Методика анализа и оценки финансового положения юридических лиц -не банков ЗАО КБ "Автомобильный Банкирский Дом"», утвержденная Председателем Правления Банка 30.05.2008;
- Положение о предоставлении потребительских кредитов клиентам банка – физическим лицам, утвержденное Председателем Правления Банка 22.07.2004;
- «Положение о выдаче кредитов физическим лицам на покупку автомобилей», утвержденное Председателем Правления 31.12.2008 и Технологии кредитования физических лиц на покупку автомобилей и Технологии реализации автомобиля, находящегося в залоге (автокредитование) и другие действующие Технологические карты по процедурам совершаемых банком операций, утвержденные Председателем Правления (последние утверждены- 09.06.2009);
- Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденный Председателем Правления Банка 29.06.2007 с учетом дополнений и изменений;
- *новая редакция* Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденный Председателем Правления Банка 30.06.2009;
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери ЗАО КБ "Автомобильный Банкирский Дом"», утвержденное Председателем Правления Банка 28.12.2006;
- *новая редакция* Положение о порядке формирования резервов на возможные потери ЗАО КБ "ЛАДА-КРЕДИТ", утвержденное Председателем Правления Банка 24.08.2009;
- Методика оценки кредитных рисков и формирование резерва по портфелю однородных ссуд (кредиты в форме «овердрафт»), утвержденная

Председателем Правления Банка приказом №68 от 29.06.07 и др.

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 *последняя редакция* Положения о порядке формирования резервов на возможные потери ЗАО КБ "ЛАДА-КРЕДИТ", утвержденного Председателем Правления Банка 24.08.2009.

- 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.

- 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.

Система внутреннего контроля в Банке организована в соответствии с «Положением о системе внутреннего контроля ЗАО КБ «Автомобильный Банкирский Дом» (утвержденным Наблюдательным Советом Банка) и действует как совокупность системы органов внутреннего контроля и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение требований законодательства, требований Банка России, требований учредительных и внутренних документов Банка.

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.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на постоянной основе и действует в соответствии с требованиями Федерального законодательства, нормативных документов Банка России, Уставом Банка и утвержденными Наблюдательным Советом Банка (от 05.09.2006, протокол №5) внутрибанковскими регламентами: «Положением о системе внутреннего контроля ЗАО КБ «Автомобильный Банкирский Дом», «Положением о службе внутреннего контроля ЗАО КБ «Автомобильный Банкирский Дом».

Содержание указанных Положений 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.

В течение 2009 года Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки в соответствии с утвержденным Планом-графиком с составлением отчетов и предложений. Результаты проверок оформлялись отчетами и представлялись Председателю Правления Банка и руководителям проверяемых подразделений.

План- график проверок в ЗАО КБ «Автомобильный Банкирский Дом» службой внутреннего контроля на 2009 год утвержден Наблюдательным Советом Банка и в целом соответствует характеру основных задач и направлений деятельности Службы внутреннего контроля, адекватен кругу операций, проводимых Банком.

Также, Службой внутреннего контроля на постоянной основе проводятся мониторинги:

- применения сотрудниками Банка изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации и в нормативную базу Банка России (наличие еженедельных обзоров);
- системы согласования при принятии решений (при подписании договоров);
- делегирования прав (разделения полномочий) и контроль за применением полномочий;
- системы передачи информации;
- соблюдения требований ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (утвержден Председателем Правления);
- соблюдения требований внутрибанковских документов по ведению и хранению юридических дел и др.

При подготовке проектов внутрибанковских нормативных и распорядительных документов Службой внутреннего контроля проводился анализ на соответствие требованиям законодательства и нормативных документов Банка России, а также на соответствие принципам, заложенным в основу системы внутреннего контроля и управления рисками.

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 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, в рамках системы внутреннего контроля Банка организована работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В целях регламентации деятельности по данному направлению в Банке разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции от 18.09.2006 (новая редакция).

В Банке назначен ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действующий в соответствии с «Положением об ответственном сотруднике».

Так, полномочия возложены на ответственного сотрудника по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на начальника отдела финансового мониторинга.

Квалификация ответственного сотрудника соответствует требованиям Указания Банка России от 09 августа 2004 № 1486-У.

В рамках системы органов внутреннего контроля действуют и другие подразделения Банка, например, функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг закреплены за отделом проведения финансовых операций, функции контроля по правовым вопросам – за юридическим отделом.

Не делая оговорок, мы обращаем внимание на следующее:


Совокупные суммы кредитных рисков (по группам связанных заемщиков, по крупным суммам задолженности, по акционерам Банка с долей участия в уставном капитале более 5% и по инсайдерам) по отношению к величине собственных средств находятся в пределах допустимых уровней.

В течение 2009 года ресурсная база Банка характеризовалась низкой степенью диверсификации и повышенной степенью ее зависимости от группы АВТОВАЗ (так, средства группы АВТОВАЗ составляют более 60%).


По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Коммерческий Банк «ЛАДА-КРЕДИТ» (закрытое акционерное общество) ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ» 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.

05 марта 2010 года

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по банковскому аудиту, аудитор

 В.Кондратьева
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601044616)

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)