АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

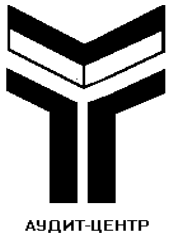
620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02
E-Mail: eac@sc.skbkontur.ru
http://www.USAC.RU

Член Ассоциации российских банков

№ 1-ОК от 16 февраля 2004 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”,
по итогам деятельности
за 2003 год



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02
E-Mail: eac@sc.skbkontur.ru
http://www.USAC.RU

Член Ассоциации российских банков

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк),
по итогам деятельности за 2003 год

Адресат. открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк»

Президенту ОАО «Банк «Екатеринбург»
г-ну Ситникову М. М.

Аудитор.

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 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;

Лицензии:
лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Минфина России от 25 июня 2002 года № 123) сроком на 5 лет.

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

“Екатеринбургский Аудит-Центр” является членом некоммерческого партнерства “Института профессиональных бухгалтеров России”.

Аудируемое лицо

Наименование: открытое акционерное общество
«Екатеринбургский муниципальный банк»
Сокращенное наименование организации: ОАО «Банк «Екатеринбург»

Место нахождения: 620014, г. Екатеринбург, ул. 8 марта, 13

Государственная регистрация:
свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области, дата внесения записи 24 июля 2002 года, **основной государственный регистрационный номер 1026600000074**.

Лицензии, выданные Центральным Банком Российской Федерации:
-Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами №3161 от 25.04.97г.;
-Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами №3161 от 23.12.98г.;
-Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами №3161 от 03.02.2003г.;
-Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами №3161 от 03.02.2003г.;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг:
-Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №066-04028-100000;
-Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №066-04073-010000;
-Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000г. №066-04349-000100;
-Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 21.12.2000г. №066-04105-001000.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации – ОАО «Банк «Екатеринбург» за период с 1 января по 31 декабря 2003 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации – ОАО «Банк «Екатеринбург» (далее - Банк) состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки
- Публикуемой отчетности

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации – ОАО «Банк «Екатеринбург»

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.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 года №119-ФЗ;

Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. №696 (с учетом последующих дополнений);

Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров 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 значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Банк филиалов не имеет.

<u>В результате проведения необходимых для целей аудита процедур мы сообщаем следующее:</u>

- Учетная политика Банка на 2003 год, утвержденная Президентом Банка от 30 декабря 2002 г., 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 банка «Екатеринбург» в целях налогообложения по налогу на прибыль» (утверждена приказом по банку № 52 от 01.10.2002 г.)

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, отражения кредитных операций в бухгалтерском учете, формирование резерва на возможные потери регламентируется в Банке следующими внутрибанковскими документами: Порядок описания комплексного подхода к выдаче кредитов заемщикам (утверждено Президентом Банка 10.12.99, дополнение к нему от 04.09.2000 г.)
  - Условия выдачи кредитов в ОАО "Екатеринбургский муниципальный банк" (утверждено на заседании Совета директоров Банка "Екатеринбург" 13.11.2001 г. и изменения от 24.12.2002г.).
  - "Регламент по порядку формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" утвержден И.о. президента ОАО Банк "Екатеринбург" 20.08.2001. и изменения к нему от 14.06.2002г., от 20.02.2002, от 17.02.2003г.
  - "Положение о финансировании под уступку денежного требования" утверждено президентом ОАО Банк "Екатеринбург" 14.02.2003г.

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

Наряду с изложенным необходимо отметить:

- Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, управление рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг отвечают установленным требованиям нормативных и законодательных актов.
- Формирование резерва на возможные потери производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.04.2001г. №137-П и с внутрибанковским «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденное Президентом Банка 22.08.2002г.
- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 01.01.2004г, нарушений не установлено.

- 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 Служба внутреннего контроля, действующее на основании «Положения о службе внутреннего контроля», утвержденное Советом директоров Банка 22.04.2003г. Содержание указанного Положения отвечает требованиям Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в банках» от 28 августа 1997 г. N 509.

В течение отчетного периода службой внутреннего контроля ОАО «Екатеринбургский муниципальный банк» проведены проверки в соответствии с утвержденным планом, проверки охватывают основные направления деятельности Банка, результаты проверок и меры по устранению выявленных замечаний регулярно рассматриваются Президентом Банка.

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.

Вместе с тем следует отметить

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение как минимум 12-ти месяцев, следующих за отчетным периодом, и у него

отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

По мнению аудиторской организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк” по состоянию на 1 января 2004 года.

“16” февраля 2004 года.

Генеральный директор, к.э.н. _____ В.М.Бойков
(квалификационный аттестат в области банковского аудита **№028841** (протокол ЦАЛАК ЦБ РФ от 20 июня 1995 года №5), продлен решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 23 мая 2001 года, срок действия до 21 июня 2004г.).

Руководитель проверки, аудитор, к.э.н. _____ О.В. Котова
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита **№К008950** на неограниченный срок)