



аудиторская компания

# ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76  
факс: (423) 226-55-97 e-mail: audit@dalaudit.ru

## Аудиторское заключение

### Адресат

акционерам Закрытого акционерного общества «ДАЛТА-БАНК»

### Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «ДАЛТА-БАНК» (ЗАО «ДАЛТА-БАНК»)

Основной государственный регистрационный номер организации: 1032500000532

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 31.07.1989г., регистрационный номер-142

Место нахождения: Российская Федерация, 690003, г. Владивосток, ул. Станюковича, 3

### Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Дальаудит» (ЗАО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (423) 226-61-67, 226-55-97; факс (423) 226-55-97

Web: www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1022501798945

ЗАО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «ДАЛТА-БАНК» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о финансовых результатах за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год и пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

*Закрытое акционерное общество «Дальаудит»  
член Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»  
(свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864)*

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «ДАЛГА-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности обращаем внимание, что по состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Банка учтены непрофильные активы в сумме 12 951 тыс. руб., по которым создан резерв в размере 20 %. Руководство Банка уверено, что реализация активов возможна без существенной потери стоимости. Согласно отчета независимого оценщика рыночная стоимость активов составляет на 31 декабря 2014 года 10 540 000 (Десять миллионов пятьсот сорок тысяч) руб.

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:**

**-выполнение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России**

Нами проведены аудиторские процедуры в отношении правильности расчета и соблюдения Банком обязательных нормативов. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком выполнены все обязательные нормативы, установленные Банком России.

**-подчиненность подразделений управления рисками**

В Банке на основании решения Совета директоров (протокол от 04.02.2005) сформирован отдел по управлению рисками, который осуществляет свою деятельность независимо от руководства бизнес – подразделений. Функциями контроля и мониторинга над значимыми для Банка рисками наделены также служба внутреннего контроля (реорганизована решением Совета директоров от 30.09.2014) и служба внутреннего аудита (введена решением Совета директоров от 30.09.2014).

**-наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методики выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс- тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу**

Советом директоров Банка утверждены внутренние документы по стратегии управления рисками: в частности методики выявления и управления в отношении значимых для Банка рисков, порядок и периодичность проведения стресс -тестирования в целях определения потенциального воздействия принимаемых Банком рисков на финансовое состояние при вероятном развитии событий. Банк использует утвержденную Советом директоров систему отчетов по рискам, которая содержит годовые, полугодовые, ежеквартальные, ежемесячные, недельные и ежедневные отчеты для руководства и органов управления Банка.

**- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;**

Процедуры по управлению рисками, регулируются Банком России и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка. Эти процедуры включают в себя идентификацию (выявление) рисков путем сбора и анализа данных возможности возникновения рисков, оценку уровней рисков как в количественном, так и качественном выражении, стресс - тестирование на основе расчета оптимистичных, средних и пессимистичных моделей вероятностных условий развития событий, формирование отчетности и доведение ее до уполномоченных органов управления Банка.

**-осуществление советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения**

Совет директоров и Правление в отчетном периоде на своих заседаниях особое внимание уделяли таким вопросам как: соблюдение, установленных внутренними документами Банка, предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала); эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения: **кредитный риск** - рассмотрение информации о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, о фактических размерах и достаточности резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, планируемые выдачи кредитов: ежеквартально; качество кредитного портфеля: ежеквартально; рассмотрение информации о мониторинге кредитных досье заемщиков, анализе и оценке кредитного риска: ежеквартально; результаты стресс –тестирования: раз в полугодие; **риск ликвидности**– информация о состоянии ликвидности: ежемесячно; результаты стресс -тестирования: раз в полугодие; **валютный и операционный риски, процентный риск банковского портфеля** - результаты оценки банковских рисков: ежеквартально; результаты стресс- тестирования: раз в полугодие; **правовой риск и риск потери деловой репутации**– результаты оценки банковских рисков – ежеквартально; **стратегический риск**: результат оценки стратегического риска – ежегодно.

Нами не установлены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком обязательных нормативов на 31 декабря 2014 года или недостоверности данных, представленных Банком в публикуемой форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» по состоянию на 31 декабря 2014 года. Нами также не установлены факты, свидетельствующие о нарушении требований Банка России и внутренних документов Банка в части управления значимыми для Банка рисками.

**« 17 » марта 2015 года**

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

ЗАО «Дальаудит»

(квалификационный аттестат аудитора № 01-000618, выдан на основании Решения СРО НП «АИР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок)



/Зиганшина О.П./

Руководитель аудиторской проверки:

Аудитор

ЗАО «Дальаудит»

квалификационный аттестат аудитора № 01-000619, выдан на основании Решения СРО НП «АИР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок)

Ивах Н.Л.

/Ивахно Н.Л./