



Независимая аудиторская фирма

“АКТИВ”

Общество с ограниченной ответственностью

**Аудиторское
заключение**

по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка «ДАЛЕТБАНК»
(Закрытое акционерное общество)
за 2014 год

Акционерам
Акционерного Коммерческого Банка «ДАЛЕТБАНК»
(Закрытое акционерное общество)

и иным лицам

Москва 2015

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный Коммерческий Банк «ДАЛЕТБАНК» (Закрытое акционерное общество) (АКБ «ДАЛЕТБАНК» (ЗАО)).

Место нахождения: 123100, Москва, Шмитовский пр., д.10/7.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739737749.

Сведения об аудиторе

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Актив».

Место нахождения: 115304, г. Москва, Каспийская ул., д. 18, корп. 1, оф. 22.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5147746161261.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов: 11401052747.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ДАЛЕТБАНК» (ЗАО), за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «ДАЛЕТБАНК» (ЗАО) включает следующие формы:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

 - 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";

 - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";

 - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «ДАЛЕТБАНК» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АКБ «ДАЛЕТБАНК» (ЗАО) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении АКБ «ДАЛЕТБАНК» (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России. Значения установленных Банком России обязательных нормативов АКБ «ДАЛЕТБАНК» (ЗАО) по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех

существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.

Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

В то же время периодичность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и службой внутреннего контроля (аудита) Банка, в течение 2014 года в отношении вопросов управления рисками не в полной мере соответствовала внутренним документам Банка.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками Советом директоров Банка по результатам 2014 года рассмотрен отчет о проверке функционирования системы управления банковскими рисками и оценке банковских рисков, подготовленный Службой внутреннего аудита.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 года в структурных подразделениях Банка - Управлении кредитования, Управлении операциями на финансовом рынке, отсутствуют сотрудники, отвечающие за оценку кредитного риска. Организация системы управления кредитным риском не позволяет разграничить должностные обязанности сотрудников Банка таким образом, чтобы исключить в полной мере конфликт интересов и обеспечить эффективность оценки кредитного риска.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«30» апреля 2015 г.

Директор по аудиту
(Заместитель генерального директора)



И.А. Резвых