



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 Открытого акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»)

Основной государственный регистрационный номер организации: 1022500001061

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 04 марта 1994 года, регистрационный номер – 2733

Место нахождения: Российская Федерация, 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44

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 отчетности Открытого акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (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 отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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 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.

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. Нами проверена также правильность расчета и соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов, достаточность собственного капитала кредитной организации. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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 Открытым акционерным обществом Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» обязательных нормативов, установленных инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком выполнены все обязательные нормативы, установленные Банком России.

-подчиненность подразделений управления рисками

Мы установили, что в целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создано Управление оценки банковских рисков (далее-УОБР) – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущих риски потерь. Функциями контроля и мониторинга над значимыми для Банка рисками наделены также служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров.

-наличие 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

Нами установлено, что 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. Подразделениями Банка, в том числе, УОБР, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках. Еженедельный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов в отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции. На ежедневной основе формируются отчеты о величине рыночного риска. На ежемесячной основе формируются отчеты о величине процентного риска и риска ликвидности. Контроль состояния ликвидности производится на ежедневной основе. На ежеквартальной основе формируются отчеты о величине операционного, правового, репутационного риска. Раз в полугодие проводится стресс-тестирование по всем видам значимых для Банка рисков.

- последовательность применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности

Мы установили, что основными функциями системы управления рисками в банке являются: выявление (идентификация) и оценка факторов риска банковской деятельности; воздействие на риск; мониторинг рисков. Нами установлено, что методы управления различными видами рисков представлены в соответствующих внутренних документах по управлению рисками. В наиболее общем виде в Банке применяется метод ограничения рисков, который реализуется через систему лимитов, устанавливаемых на принимаемые Банком риски.

-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

Нами установлено, что к полномочиям Совета директоров, Правления и коллегиальных органов управления Банка относится осуществление контроля над соблюдением предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. В течение 2014 года в целях осуществления эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, Советом директоров, Правлением и коллегиальными органами управления на постоянной основе рассматривались отчеты, подготовленные УОБР, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

Нами не установлены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком обязательных нормативов на 31 декабря 2014 года и в течение 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.

«30» марта 2015 года

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

ЗАО «Дальаудит»

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

Ивахно Н.Л. /Ивахно Н.Л./