



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 «Роял Кредит Банк»

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк» (ОАО «Роял Кредит Банк»)
Основной государственный регистрационный номер организации: 1022700000685
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06.03.2007, регистрационный номер: 783
Место нахождения: 681000, РФ, Хабаровский край, г. Комсомольск - на - Амуре, ул. Партизанская 15

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 «Роял Кредит 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 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 «Роял Кредит Банк» 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 Банком обязательных нормативов. По состоянию на 31 декабря 2014 года и в течение 2014 Банком выполнены все обязательные нормативы, установленные инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

-подчиненность подразделений управления рисками

Мы установили, что в целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создан отдел контроля банковских рисков – 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 Банка.

-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

Нами установлено, что в целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами, предлагаемыми Банком России, Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления, оценки и управления значимыми для банка рисками: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности и осуществления стресс- тестирования, утверждены Советом директоров Банка. Ежемесячно органам управления Банка представляется экспертная оценка уровня банковских рисков, которая включает в себя определение, оценку и сравнительный анализ оценок уровней рисков, а также информацию о проведенных в отчетном периоде стресс-тестированиях, по видам рисков и аналитическую базу рисков за отчетный месяц. Советом Директоров экспертная оценка уровня рисков рассматривается не реже одного раза в квартал. Предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку пересматривается на постоянной основе - ежеквартально и утверждается Советом Директоров Банка. В течение отчетного периода предельно допустимый совокупный риск по Банку был установлен исходя из Норматива достаточности Капитала Банка Н1.0 в размере 12%.

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

Нами установлено, что 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
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 отделом контроля рисков, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

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.

«01 » апреля 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)

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)



/Зиганшина О.П./

/Ивахно Н.Л./