



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 Публичного акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК» и иным лицам

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК»

ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Основной государственный регистрационный номер организации: 1022500001930

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 22.04.1991г., регистрационный номер: 85

Место нахождения: Российская Федерация, 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Дальаудит» (ООО «Дальаудит»)

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

Телефоны: (4232) 26-61-67, 26-55-97; факс (4232) 26-55-97

Web: www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1152537002463

ООО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР) (свидетельство о членстве № 10225, ОРНЗ 11501028527)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Публичного акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов по ссудам и иных активов (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 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.

ООО «Дальаудит»

член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР)
(свидетельство о членстве № 10225, ОРНЗ 11501028527)

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, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК» по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка 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 ст. 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 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 годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;
- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

ООО «Дальаудит»

член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АИПР)
(свидетельство о членстве № 10225, ОРНЗ 11501028527)

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

«11» апреля 2016 года

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

ООО «Дальаудит»

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



/Зиганшина О.П./

Руководитель аудиторской проверки:

Аудитор

ООО «Дальаудит»

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

Ивахно Н.Л.

/Ивахно Н.Л./

ООО «Дальаудит»

член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР)
(свидетельство о членстве № 10225, ОГРН 11501028527)