



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Акционерам кредитной организации: Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество;

Сокращенное наименование: АО АКИБ «Почтобанк»;

Место нахождения: 614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 30.04.92 г., регистрационный номер 1788.
- основной государственный регистрационный номер 1025900000059.

Аудиторская организация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности АО АКИБ «ПОЧТОБАНК», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством АО АКИБ «ПОЧТОБАНК», а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого инновационного банка развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» несет ответственность за выполнение АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» 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:

1) в части выполнения АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» 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 АО АКИБ «ПОЧТОБАНК», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» 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 Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» 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 АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» подчинена и подотчетна Наблюдательному совету АО АКИБ «ПОЧТОБАНК», подразделения управления рисками АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы АО АКИБ «ПОЧТОБАНК», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым для АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АО АКИБ «ПОЧТОБАНК»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» и службой внутреннего аудита АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации АО АКИБ «ПОЧТОБАНК», соответствовали внутренним документам АО АКИБ «ПОЧТОБАНК»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» и службой внутреннего аудита АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» в отношении оценки эффективности соответствующих методик АО АКИБ «ПОЧТОБАНК», а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

ООО «ИКАР»

Директор Н.Н. Щеглова

«25» мая 2016 года

