



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6684

info@ikar-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

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

Аудлируемое 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 30.04.92г., регистрационный номер 1788.
- основной государственный регистрационный номер 1025900000059.

Аудитор

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 бухгалтерской отчетности АО АКИБ «Почтобанк», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО АКИБ «Почтобанк» 2015 год

- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 АО АКИБ «Почтобанк», а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО АКИБ «Почтобанк» 2015 год

Мнение

По нашему мнению годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКИБ «Почтобанк» 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. № 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 бухгалтерской 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 бухгалтерская 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 российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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) наличие в АО АКИБ «Почтобанк» по состоянию на 31 декабря 2015 года системы 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.

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО АКИБ «Почтобанк» 2015 год

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.

24 марта 2016 г.

Директор
ООО «ИКАР»
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОПНЗ -29605025485)

Н.Н. Щеглова

