

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 год**

Участникам и Совету директоров

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739326911 от 07.10.2002; зарегистрировано Банком России 05.12.1994 № 3171.

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Старая Басманная, дом 22.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОПНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность 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 данной 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат 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 кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации 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 Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации 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 финансовая 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 международными правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

2) 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 кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков/

В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что на отчетную дату доля ссуд, квалифицированных исполнительным органом кредитной организации в более высокую категорию качества, чем предусмотрено установленными Банком России стандартизированными подходами к оценке качества ссудной задолженности, составляет 21% в общем объеме ссуд.

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

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, и должно рассматриваться совместно с примечаниями, обеспечивающими раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой финансовой отчетности.

Аудит годовой финансовой отчетности КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 17 июня 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2014 год.

Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»



«22» апреля 2016 года

Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

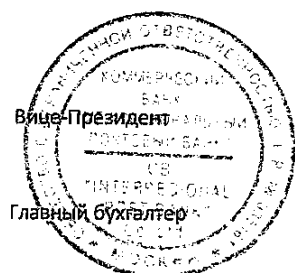
(подпись)


СОДЕРЖАНИЕ

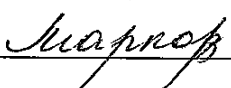
| | |
|-------------------------------------------------------|---------|
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 6 |
| ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ | 7 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ | 8 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 9 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 10 – 53 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

| | Примеч. | 2015 | 2014 |
|---------------------------------------------------------------------|---------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 512 571 | 525 152 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 30 755 | 43 430 |
| Средства в других банках | 6 | 700 276 | 950 000 |
| Кредиты и займы клиентам | 7 | 967 114 | 2 643 064 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 242 672 | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 9 | 21 763 | - |
| Основные средства | 10 | 70 770 | 71 657 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 3 633 | 5 383 |
| Прочие активы | 11 | 2 967 | 7 481 |
| Всего активов | | 2 552 521 | 4 246 167 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 12 | 1 857 694 | 3 563 584 |
| Прочие заемные средства | 13 | 100 000 | 100 000 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | - | 3 781 |
| Отложенные налоговые обязательства | 21 | 389 | 1 582 |
| Прочие обязательства | 14 | 26 211 | 6 819 |
| Итого обязательств | | 1 984 294 | 3 675 766 |
| Уставный капитал | 15 | 356 762 | 356 762 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 1 558 | - |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | | 209 907 | 213 639 |
| Итого собственные средства | | 568 227 | 570 401 |
| Всего обязательства и собственные средства | | 2 552 521 | 4 246 167 |




Акулова Н. Ю.


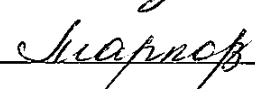

Маркова Н. Н.

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

| | Примеч. | 2015 | 2014 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 16 | 456 182 | 439 943 |
| Процентные расходы | 16 | (164 139) | (146 473) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) | 16 | 292 043 | 293 470 |
| Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам | | (102 452) | (40 370) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам | | 189 591 | 253 100 |
| Чистый доход/(убыток) от валютных операций | 18 | 22 963 | 28 112 |
| Комиссионные доходы | 17 | 25 607 | 29 965 |
| Комиссионные расходы | 17 | (4 019) | (5 530) |
| Изменение резерва по оценочным обязательствам | 14 | 1 891 | 6 638 |
| Прочие операционные доходы | 19 | 11 369 | 11 948 |
| Чистые доходы (расходы) | | 247 402 | 324 233 |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (242 280) | (265 918) |
| Операционные доходы (расходы) | | 5 122 | 58 315 |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 5 122 | 58 315 |
| (Расходы) Возмещение по налогу на прибыль | 20 | (8 854) | (22 754) |
| Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности | | (3 732) | 35 561 |
| Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности | | | |
| Прибыль (Убыток) за период | | (3 732) | 35 561 |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 1 947 | - |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | (389) | - |
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | | 1 558 | - |
| Совокупный доход за период | | (2 174) | 35 561 |



 Акимова Н. Ю.
 Маркова Н. Н.

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

| Примечание | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Взносы в капитал акционерами/участниками | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонд накопленных курсовых разниц | Фонд хеджирования денежных потоков | Резервный фонд, установленный законодательством РФ | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала) |
|---------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| По состоянию на 31.12.2013 | | | | | | | | | | |
| Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок | 356 762 | - | - | - | - | - | - | - | 146 542 | 503 304 |
| По состоянию на 31.12.2013 | 356 762 | - | - | - | - | - | - | - | 178 078 | 534 840 |
| Прочий совокупный доход: | | | | | | | | | | |
| - прибыль (убыток) | - | - | - | - | - | - | - | - | 35 561 | 35 561 |
| | | | | | | | | | 35 561 | 35 561 |
| По состоянию на 31.12.2014 15 | 356 762 | - | - | - | - | - | - | - | 213 639 | 570 401 |
| Прочий совокупный доход: | | | | | | | | | | |
| - прибыль (убыток) | - | - | - | 1 558 | - | - | - | - | (3 732) | (2 174) |
| - прочие компоненты совокупного дохода | | | | | | | | | (3 732) | (3 732) |
| | | | | 1 558 | - | - | - | - | | 1 558 |
| По состоянию на 31.12.2015 15 | 356 762 | - | - | 1 558 | - | - | - | - | 209 907 | 568 227 |



Акулова Н. Ю. Акулова Н. Ю.
Маркова Н. Н. Маркова Н. Н.

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| | Примеч. | 2015 | 2014 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 450 544 | 431 046 |
| Проценты уплаченные | | (162 937) | (150 421) |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 6 748 | (7 517) |
| Комиссии полученные | | 23 430 | 29 807 |
| Комиссии уплаченные | | (4 019) | (5 529) |
| Прочие операционные доходы | | 9 782 | 11 434 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (203 930) | (229 584) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (12 467) | (18 632) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 107 151 | 60 604 |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | | 12 675 | 7 419 |
| Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | | 249 366 | 320 000 |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам | | 1 593 403 | 121 255 |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | | (11 610) | (777) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам банков | | - | - |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | | (1 759 397) | (955 637) |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | - | (3 000) |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 6 370 | (32 444) |
| Чистый денежный поток от операционной деятельности | | 197 958 | (482 580) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | | (236 000) | - |
| Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | | (21 107) | - |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (2 923) | (1 806) |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | | 22 | - |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | (260 008) | (1 806) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Возврат прочих заемных средств | | (7 000) | (7 000) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | (7 000) | (7 000) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | 55 840 | 197 154 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (13 210) | (294 232) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 525 143 | 819 375 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 5 | 511 933 | 525 143 |



Вице-Президент

Главный бухгалтер

Акулова Н. Ю.

Акулова Н. Ю.

Маркова Н. Н.

Маркова Н. Н.

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.