



исх. № 207 от 21.11.2018 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Участникам и Совету Директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», ОГРН 1020500003919, 350000, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров/ул.Гимназическая, 61/42) (далее – «Банк»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 3 квартал 2018 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 г.;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 октября 2018 г.;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 октября 2018 г.;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2018 г.;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2018 г.;
 - пояснительной информации к отчетности за 9 месяцев 2018 года (далее – «промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 октября 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств на 01 октября 2018 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов,

соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери.

Банк имеет существенный портфель ссуд, предоставленных Клиентам (Заемщикам). Банк создает резервы под возможные потери по ссудам на основании внутренних положений и методик, разработанных в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В связи с присущей оценке резервов на возможные потери по ссудам неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В разделе 10.2 «Кредитный риск» Пояснительной информации к отчетности за 9 месяцев 2018 года представлена подробная информация о резервах на возможные потери по ссудам.

Банк также имеет существенный портфель условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, в том числе: гарантии, предоставленные Клиентам и обязательства Банка по заключенным с Клиентами (Заемщиками) договорам на предоставление кредитных линий. Банк создает резервы под возможные потери на основании внутренних положений и методик, разработанных в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

Под возможными потерями кредитной организации применительно к формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств: неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

увеличение объема обязательств и (или) расходов, кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Выявление рисков понесения убытков и определение размера резерва на возможные потери происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов на возможные потери. В связи с присущей оценке резервов на возможные потери неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В разделе 9.2. «Кредитный риск» Пояснительной информации к отчетности за 1 квартал 2018 года представлена подробная информация о резервах на возможные потери.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери, а также в отношении самого резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;

- оценку внутренних методик и соответствующих моделей, используемых для расчета резервов на возможные потери (а также изменения в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства РФ и нормативным документам Банка России;

- тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям законодательства РФ , нормативным документам Банка России и внутренним методикам и нормативным документам Банка с формированием собственного суждения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом;

- тестирование (на выборочной основе) условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери требованиям законодательства РФ , нормативным документам Банка России и внутренним методикам и нормативным документам Банка с формированием собственного суждения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом;

- оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в Пояснительной информации отчетности за 1 квартал 2018 года.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери надлежащей.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе

допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского

заклучения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали руководство обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение**



Е.В.Штомпель

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Национальное Агентство Аудита» (ООО «НАА»)

ОГРН 1032305691824 ,

Место нахождения: Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54

Фактический адрес: Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83,
тел./факс: (861) 221-35-25

член саморегулируемой организации аудиторов : Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

ОРНЗ: 11606056435

21 ноября 2018 года