



Общество с ограниченной ответственностью  
**НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА**

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83  
тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-04, e-mail: naa@linky.ru

исх. № 158 от 31.03.2017 г.

Участникам, Совету директоров  
и иным заинтересованным лицам  
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

## **Аудиторское заключение**

*о годовой бухгалтерской отчетности*

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Коммерческий банк внешнеторгового  
финансирования»  
за 2016 год**



### Сведения об аудируемом лице.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»
- **Сокращенное наименование:** ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
- **Место нахождения:** 350000, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров/ул.Гимназическая, 61/42
- **Фактический адрес:** 350000, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров/ул.Гимназическая, 61/42
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 24.12.2002 г.
- **Регистрационный номер:** 3173
- **ОГРН:** 1020500003919
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 05 № 00075306 выдано Управлением МНС России по Республике Дагестан 24.12.2002 г.
- **Идентификационный номер:** 0541016015
- **Руководитель:** Председатель правления Коломыц Андрей Сергеевич
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности :** Главный бухгалтер Чижов Михаил Олегович

### Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес:** Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 11606056435
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите:**

| Ф. И.О. специалиста    | Данные единого квалификационного аттестата аудитора | № в реестре аудиторов (ОРНЗ)                    | Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита |
|------------------------|---|---|--|
| Фисенко Ольга Петровна | № 01-000594<br>выдан на основании решения           | № 21706032543 в реестре членов Саморегулируемой | № К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на                     |



|                             |   |  |   |
|-----------------------------|---|--|---|
|                             | Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченный срок  | организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)   | основании решения центральной аттестационно-лицензионной комиссии Банка России от 30.03.2001г., протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок |
| Штомпель Елена Вячеславовна | № 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченный срок | № 21706048337 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС) | № К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок                                  |

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 г.;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 г.;
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 г.;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 г.;
  - пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

#### **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 годовой 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 ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», 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.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» несет ответственность за выполнение ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» 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 ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2016 год мы провели проверку:

выполнения ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» 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 ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России:



значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» подчинена и подотчетна Совету Директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», подразделение управления рисками ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и службой внутреннего аудита ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», соответствовали внутренним документам ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»;

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и службой внутреннего аудита ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» установленных внутренними документами ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

31.03.2017 г.

**Заместитель генерального директора, аудитор**  
**ООО «Национальное Агентство Аудита»**  
на основании доверенности № 5 от 14.01.2016  
№ 21706048337  
в реестре членов  
Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)



**Е.В.Штомпель**