



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Корпоративного Финансирования»

за 2018 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Банк
Корпоративного Финансирования»

Место нахождения:

123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д.24
1027739542050 (13.11.2002г.)

Основной государственный регистрационный
номер:

Регистрация Банком России:

2684 (11.02.1994г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Генеральная лицензия на осуществление банковских
операций (13.02.2012г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования».

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования»**, далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- ✓ Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года.
- ✓ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года
- ✓ Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, применяя более консервативный подход к оценке кредитного риска Банку следовало бы скорректировать резерв на возможные потери по ссудной задолженности, как минимум, на сумму 6 000 тыс. руб.

В Аудиторском заключении в отношении годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2017 год от 28.02.2018г. мы выразили мнение о необходимости формирования дополнительно резерва на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС) в сумме 1 905 тыс. руб. и резервов на возможные потери (РВП) в сумме 1 475 тыс. руб. РВПС и РВП был сформирован Банком в 2018 году и нашел свое отражение в составе показателей отчетного 2018 года.

Соответственно, с учетом нашего мнения о необходимости дополнительного формирования РВПС на отчетную дату и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода будут иметь следующие значения:

Соответственно, с учетом изложенного:

- в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по столбцу «Данные за предыдущий отчетный год» по строке 5 «Чистая ссудная задолженность» показатель составит 5 311 719 тыс. руб., по строке 12 «Прочие активы» показатель составит 118 284 тыс. руб., по строке 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит 77 716 тыс. руб., по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 5 «Чистая ссудная задолженность» показатель составит 5 461 777 тыс. руб., по строке 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» показатель составит -101 283

тыс. руб., по строке 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит -67 456 тыс. руб.

- в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» раздел 1 «Прибыли и убытки» по столбцу «Данные за соответствующий период прошлого года» по строке 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе» показатель составит -71 122 тыс. руб., по строке 18 «Изменение резерва по прочим потерям» показатель составит -31 560 тыс. руб., по строке 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит 77 716 тыс. руб.

раздел 1 «Прибыли и убытки» по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе» показатель составит -95 113 тыс. руб., по строке 18 «Изменение резерва по прочим потерям» показатель составит 1 650 тыс. руб., по строке 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит -67 456 тыс. руб.

- в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 59 «Собственные средства (капитал), итого» показатель составит 1 410 029 тыс. руб.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку 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 с оговоркой.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в пункте «Основные показатели деятельности» раздела 2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что Банк не смог достичь всех поставленных целей, утвержденных в Стратегии 2016-2018 гг. По итогам 2018 года Банк зафиксировал снижение собственных средств на 22,56%, убыток по итогам отчетного года составил 64 836 тыс. рублей. При разработке Стратегии развития Банка на 2019-2021 гг. были проанализированы достигнутые результаты, определены основные сильные стороны и поставлены цели, основной из которых является обеспечение безубыточности с последующим ростом показателей прибыльности и эффективности деятельности Банка. Стратегией установлено достижение устойчивого уровня прибыли не менее 85 млн. руб. в год к концу 2021г. с одновременным соблюдением оптимального баланса между доходностью, риском и величиной расходов для обеспечения стабильного роста прибыли. Размер собственных средств Банка к концу 2021 года должен составить 1,533 млрд. руб., при этом рентабельность активов и капитала составит 0,8 и 5,5% соответственно. Плановые значения нормативов достаточности капитала на горизонте до 2021 года включительно обеспечивают выполнение требований Банка России по их величине и запланированы в следующих диапазонах: Н1.0 – 12.23-15,31%; Н1.1, Н1.2 – 8.81-10,57%; Н1.4

– 6.36-7,14%. При реализации Стратегии Банк может столкнуться с рядом вызовов, которые могут повлиять на достижение запланированных показателей, в т. ч. усиление конкуренции на ключевых для Банка сегментах рынка, агрессивная рыночная и ценовая политика банков с государственным участием, формирование новых предпочтений и ожиданий клиентов от обслуживания, политическая и экономическая нестабильность, снижение экономической активности основных клиентов, увеличение стоимости фондирования, ужесточение требований / политики Банка России, отрицательная доходность в результате переоценки активов, сбои в работе программного обеспечения Банка, хакерские атаки и т.п.

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 4.1.5 «Чистая ссудная задолженность» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что срок погашения/возврата 67,10 ссудной и приравненной к ней задолженности, числящихся по состоянию за 31 декабря 2018 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты, в течение первого полугодия 2019 года Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество новых кредитов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в пункте «Основные показатели деятельности» раздела 2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности об участии Банка в судебном процессе, связанном с правомочностью взыскания средств по банковской гарантии №1997/БГ от 18.12.2017г. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банка установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их 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 членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011



«24» апреля 2019г.