

Исх. № 06/22 от 27 мая 2016 года

Аудиторское заключение

Адресат	Акционерам и иным лицам – пользователям финансовой отчетности Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество) за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.
Полное наименование:	Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество).
Сокращенное наименование:	Банкхаус Эрбе (ЗАО).
Государственный регистрационный номер:	
Центральный Банк Российской Федерации:	1717 от 07 января 1992 года.
Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:	1027700259058 от 30 сентября 2002 года.
Место нахождения:	123056, г. Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 1.
Аудитор	
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ».
Государственный регистрационный номер:	1037709050664 от 10 июня 2003 года.
Место нахождения:	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1. 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банкхаус Эрбе (ЗАО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой 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 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, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банкхаус Эрбе (ЗАО) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банкхаус Эрбе (ЗАО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банкхаус Эрбе (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включил проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банкхаус Эрбе (ЗАО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банкхаус Эрбе (ЗАО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банкхаус Эрбе (ЗАО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, 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.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банкхаус Эрбе (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты свидетельствующие:

- о неправильности расчета либо несоблюдении Банкхаус Эрбе (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию за 31 декабря 2015 года;
- о несоответствии внутреннего контроля Банкхаус Эрбе (ЗАО) требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Заместитель генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»**

Губанков А.Н.

27 мая 2016 года

