

Исх. № 06/29-1 от 24 мая 2017 года

## Аудиторское заключение

<b>Адресат</b>	Акционерам и иным лицам – пользователям финансовой отчетности Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество) за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.
<b>Полное наименование:</b>	Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество).
<b>Сокращенное наименование:</b>	Банкхаус Эрбе (ЗАО).
<b>Государственный регистрационный номер:</b>	
<b>Центральный Банк Российской Федерации:</b>	1717 от 07 января 1992 года.
<b>Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:</b>	1027700259058 от 30 сентября 2002 года.
<b>Место нахождения:</b>	123056, г. Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 1.
<b>Аудитор</b>	
<b>Полное наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
<b>Сокращенное наименование:</b>	ООО «РИАН-АУДИТ».
<b>Государственный регистрационный номер:</b>	1037709050664 от 10 июня 2003 года.
<b>Место нахождения:</b>	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1. 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
<b>Наименование саморегулируемой организации аудиторов:</b>	САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ "РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ" (АССОЦИАЦИЯ).
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:</b>	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 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 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 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 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» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

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.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банкхаус Эрбе (ЗАО) за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия 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 включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года 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 выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банкхаус Эрбе (ЗАО) нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов Банкхаус Эрбе (ЗАО) 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, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банкхаус Эрбе (ЗАО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров Банкхаус Эрбе (ЗАО), подразделения управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделений управления рисками соответствуют квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банкхаус Эрбе (ЗАО) кредитным, рыночным, процентным, операционным, правовым, регуляторным рисками, риском ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банкхаус Эрбе (ЗАО) по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банкхаус Эрбе (ЗАО);

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банкхаус Эрбе (ЗАО) в течение 2016 года по вопросам управления кредитным, рыночным, процентным, операционным, правовым, регуляторным рисками, риском ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банкхаус Эрбе (ЗАО);

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банкхаус Эрбе (ЗАО) и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банкхаус Эрбе (ЗАО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банкхаус Эрбе (ЗАО) и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Заместитель генерального директора**

**ООО «РИАН-АУДИТ»**

**Губанков А.Н.**

24 мая 2017 года.

