

Исх. № 1/АЗ/МСФО-201 1 от 16 апреля 2012 гола

Акционерам Банкхаус Эрбе (ЗАО

Аудиторское заключение

аудиторской фирмы "Технологии, Новации,
Консультации - Аудит"
(ООО «ТНК - Аудит») о достоверности
финансовой отчетности, подготовленной
Банкхаус Эрбе (ЗАО) в соответствии с
требованиями международных стандартов
финансовой отчетности за период,
закончившийся 31.12.2011 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АУДИТОР:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью ((Технологии, Новации, Консультации - Аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «ТНК-Аудит».

Место нахождения: 109451, г. Москва, Мячковский б-р, д.9, к.241.

Государственная регистрация:

Московской регистрационной палатой - Свидетельство № 001.070.349 от 15 февраля 2001 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006905082, основной государственный регистрационный номер «9278543 от 29 января 2003 года;

ИНН 7723180260;

Является членом Московской аудиторской палаты (свидетельство № 1019 от 11.08.2005 года. ОРНЗ - 10403001876).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование Банка: Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: Банкхаус Эрбе (ЗАО).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06 августа 2001 г.,

Регистрационный номер: 1717,

Местонахождение: 123056, г. Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 1,

Государственная регистрация:

Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г.Москве - основной государственный регистрационный номер 1027700259058 от 30 сентября 2002 г.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- Лицензия № 1717 от 21 апреля 2008 года (до указанной даты - Лицензия № 1717 от 06 августа 2001 года) предоставляет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение *леиел.* средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензия № 1717 от 21 апреля 2008 года (до указанной даты - Лицензия № 1717 от 06 августа 2001 года) предоставляет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Лицензия № 1717 от 21 апреля 2008 года (до указанной даты - Лицензия № 1717 от 06 августа 2001 года) предоставляет право на осуществление следующих банковских операций:

1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

2. Иные операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-03352-010000 от 29 ноября 2000г. на осуществление дилерской деятельности.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-03264-100000 от 29 ноября 2000г. на осуществление брокерской деятельности.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-034 16-001000 от 29 ноября 2000г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия биржевого посредника, совершающего фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1228 от 14 августа 2008г.

Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- Лицензия ЛЗ №0015232 рег. №5635 X от 30 мая 2008г. на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

Филиалов Банк не имеет.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банкхаус Эрбе (ЗАО) за период, закончившийся 31 декабря 2011 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банкхаус Эрбе (ЗАО) состоит из:

отчета о финансовом положении на 31.12.2011 года;

отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
отчета о совокупных доходах за 2011 год;
отчета об изменениях в собственном капитале за 2011 год;
отчета о движении денежных средств за 2011 год;

примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания.

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного нами аудита выразить мнение в отношении данной финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Указанные стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку, на выборочной основе, подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включал оценку применяемых учетных принципов и важнейших расчетов руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2011 года. Результаты финансово-хозяйственной деятельности за период, закончившийся 31 декабря 2011 г., включительно, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности

Генеральный директор
ООО «ТНК-Аудит»

Емельянов Е.В.



(квалификационный аттестат аудитора № К 000764, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, диплом Института финансовых аналитиков (IPA) Великобритании, подтверждающий специализацию ((Международные стандарты бухгалтерского учета (выдан IPA в мае 2006 года за № 216953))).

Заместитель
Генерального директора
ООО «ТНК-Аудит»

Губанков А.Н.

(квалификационный аттестат аудитора № К 005670 выданный МФ РФ 16.07.2003 года, без ограничения срока действия (банковский аудит); диплом Института финансовых аналитиков (IPA) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации "АссоиПЛдТесптаап" (выдан IPA в июне 2004 года); сертификат о членстве в IPA, выданный IPA 23.11.2004 года (МетЬегзЫрМутЬег 204119)).

Москва, Российская Федерация
16 апреля 2012 года