



Исх. № 21/АЗ-2007 от 04 мая 2008 года

Акционерам Банкхаус Эрбе (ЗАО)

Аудиторское заключение

**аудиторской фирмы Общество с ограниченной ответственностью
"Технологии, Новации, Консультации - Аудит"
о финансовой (бухгалтерской) отчетности
Банкхаус Эрбе (ЗАО),
подготовленной в соответствии с требованиями
Российского законодательства по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2007 года.**

Москва – 2008

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 1037739278543 от 29 января 2003 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам (инспекция № 23 по Юго-Восточному административному округу г. Москвы) – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 002442920, 17 января 2004 года, государственный регистрационный номер 2047723000895.

Лицензия № Е 005670 на осуществление аудиторской деятельности. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 февраля 2004 г. № 29 Обществу с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит» разрешается осуществление аудиторской деятельности в течение пяти лет с указанной даты принятия решения о предоставлении настоящей лицензии.

Расчетный счет № 40702810700000000538 в ООО КБ «Адмиралтейский», корреспондентский счет № 3010181050000000131, БИК 044579131.

ИНН 7723180260.

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

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование Банка (до 26 марта 2008 года): Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Международный банк Храма Христа Спасителя».

Полное наименование Банка (после 26 марта 2008 года): Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка (до 26 марта 2008 года): ЗАО КБ «МБХХС».

Сокращенное наименование Банка (после 26 марта 2008 года): 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:

Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – 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 06 августа 2001 года предоставляет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных 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 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 и ссудных счетов физических 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.

- 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 Банку выданы:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03352-010000 от 29 ноября 2000г. на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03264-010000 от 29 ноября 2000 г. на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03416-010000 от 29 ноября 2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

В проверяемом периоде филиалы в Банке отсутствовали.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банкаус Эрбе (ЗАО) за период с 1 января 2007 г. по 31 декабря 2007 г., включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банкаус Эрбе (ЗАО) состоит из:

- годового бухгалтерского баланса, составляемого по форме, приведенной в приложении 8 к Положению банка России от 05 декабря 2002 года № 205-П;
- отчета о прибылях и убытках, составляемого по форме, приведенной в приложении 4 к Положению банка России от 05 декабря 2002 года № 205-П;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме, приведенной в приложении 14 к Положению банка России от 05 декабря 2002 года № 205-П;
- пояснительной записки;
- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по форме N 0409806, приведенной в Указании от 16 января 2004 года N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме N 0409807, приведенной в Указании от 16 января 2004 года N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме N 0409808, приведенной в Указании от 16 января 2004 года N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банкаус Эрбе (ЗАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 (с последующими изменениями и дополнениями);
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности.

Документами, определяющими требования, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

- Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленные Центральным банком Российской Федерации Положением от 5 декабря 2002 г. № 205-П;
- Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 17 декабря 2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

04 мая 2008 года

**Руководитель Генеральный директор
ООО «ТНК-Аудит»**

Емельянов Евгений Викторович

(квалификационный аттестат аудитора № К 000764, в области банковского аудита, без ограничения срока действия).

**Руководитель аудиторской проверки - заместитель Генерального директора
ООО «ТНК-Аудит»**

Губанков Андрей Николаевич

(квалификационный аттестат аудитора № К 005670, в области банковского аудита, без ограничения срока действия).