



**Аудиторское заключение
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2016 год**

Участникам Коммерческого Банка
«Центрально-Европейский Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения:

Адрес из устава: 105066, г. Москва, ул. Ольховская, д.16, стр. 5-5а.

Фактический адрес: 115432, г. Москва, Проектируемый проезд № 4062, дом 6, стр. 16, этаж 4, комнаты 1, 27, 28

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 2670 от 28.01.1994 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным регистрационным номером - 1027700474944, дата регистрационного свидетельства – «29» ноября 2002 года.

Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) осуществлял свою деятельность в 2016 году на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) - № 2670 от 03.07.2013 г.;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте - № 2670 от 03.07.2013 г.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "АБТ".

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о юридическом лице, за основным регистрационным номером 1157746440147 (свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц выдано УМНС России по г. Москве 15.05.2015 г., серия 77 № 017153339).

Место нахождения:

119270, г. Москва, Комсомольский проспект, д. 41.

Телефон: (499) 242-97-87; (499) 242-97-92

Факс: (499) 242-97-94

E-mail: avtostrada911@gmail.com

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенного в Государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Минфина России от 30.12.2009 года № 721. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов – 11606049257.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2017 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком 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 2016 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.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на наличие неопределенности, связанной с условиями и событиями, обуславливающими сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Указанная неопределенность связана с решением руководства Банка об ограничении осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями регулятора и необходимостью повышения эффективности процедур внутреннего контроля в отношении управления регуляторным риском.

Финансовый директор ООО «АБТ»

Ананьева Е.Н.

Квалификационный аттестат аудитора № 06-000021,
ОРНЗ 21606047605



"19" апреля 2017 г.