

## Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров ООО КБ «ФДБ»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий банк «ФДБ» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование на русском языке: ООО КБ «ФДБ»

Наименование Банка на английском языке: Commercial Bank "FDB" (Limited Liability Company)

Место нахождения: 119121, г. Москва, Земледельческий пер., дом 14/17, стр. 1

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 05.09.1994 г.

Регистрационный номер: 3071.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:

Серия 77 № 006971033, основной государственный регистрационный номер №1027739586918. Дата внесения записи 20.11.2002 г.

ООО КБ «ФДБ» не включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов.

В проверяемом периоде ООО КБ «ФДБ» осуществлял свою деятельность 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) № 3071 от 27.06.2002 г.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04165-000100 от 20.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03554-010000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03451-100000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «ФДБ» (далее – Банка), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

**Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

**Ответственность аудитора**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

**Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»

Россия, Москва

14 июня 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

(квалификационный аттестат № K010761

от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

Руководитель Департамента банковского

аудита и МСФО кредитных организаций

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)



Ю.Л.Фадеев

Е.В.Коротких