

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам АК ФБ Инноваций и Развития
(ЗАО) о годовой публикуемой
консолидированной отчетности
Консолидированной группы АК ФБ
Инноваций и Развития (ЗАО) за период
с 1 января по 31 декабря 2010 года**

**Москва
2011**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)

Аудируемое лицо

Полное наименование головной кредитной организации Консолидированной группы АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) (далее – Группа) – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование головной кредитной организации Группы – АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО).

Государственный регистрационный номер АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) 1027739278610.

Место нахождения АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО): 105 318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1.

Аудитор

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 129 515, Россия, г. Москва, Звездный бульвар, дом 14.

Почтовый адрес: 115 093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о годовой публикуемой консолидированной отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, состоящей из консолидированного балансового отчета по состоянию на 1 января 2011 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2010 год и сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года.

Ответственность аудируемого лица за годовую публикуемую консолидированную отчетность

Руководство АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой публикуемой консолидированной отчетности в соответствии с правилами составления годовой публикуемой консолидированной отчетности Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой публикуемой консолидированной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой публикуемой консолидированной отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за период с 1 января по 31 декабря 2010 года

и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая публикуемая консолидированная отчетность не содержит существенных искажений.

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

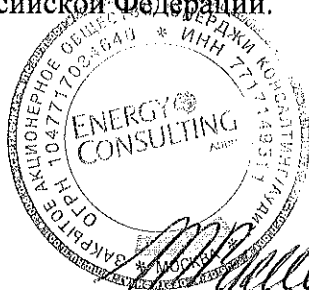
Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством головной кредитной организации Группы при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая публикуемая консолидированная отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Консолидированной группы АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) по состоянию на 1 января 2011 года и консолидированные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления годовой публикуемой консолидированной отчетности Российской Федерации.

09 июня 2011 года



Генеральный директор

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»

Т.Г. Румянцева

квалификационный аттестат от 27.04.1995
№ К 016049 на право осуществления аудиторской
деятельности в области общего аудита,
ОПНЗ 29502017651

Аудитор

С.А. Гобозов
квалификационный аттестат от 10.04.2006
№ К 025974 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита,
ОПНЗ 20602010722

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29039419	1027739278610	2647	044583104

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на 01 января 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)

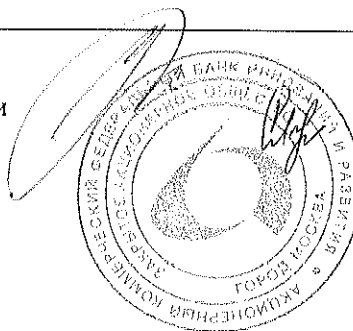
Почтовый адрес 105318, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409802
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 - гр. 9)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	227111	178770
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	824235	1278009
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	824235	1278009
2.1.1	Обязательные резервы	91121	77269
3	Средства в кредитных организациях	126449	81175
4	Чистые вложения в ценные бумаги; оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101998	174641
5	Чистая ссудная задолженность	3145373	2503360
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1265601	697553
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	522106	603823
11	Прочие активы	404110	1079375
12	Всего активов	6616983	6596706
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	750000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	750000
14	Средства кредитных организаций	310456	286078
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5394142	4468426
15.1	Вклады физических лиц	1858056	1425750
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	31549	181381
18	Прочие обязательства	80397	93768

19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9251	661
20	Всего обязательств	5825795	5780314
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	411462	11462
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	57305	57305
24	Резервный фонд	2865	2865
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6125)	7622
26	Переоценка основных средств	126950	319671
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	193057	350916
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5545	66454
30	Доля малых акционеров (участников)	129	97
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	97	15
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	32	82
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	791188	816392
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	861137	857976
33	Выданные гарантии и поручительства	154680	293967

Руководитель головной кредитной организации
Главный бухгалтер головной кредитной организации
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
9 июня 2011 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.
Хмелькова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29039419	1027739278610	2647	044583104

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)

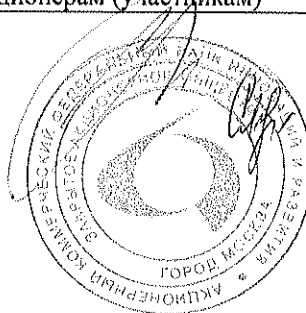
Почтовый адрес 105318, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	401892	378865
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29957	47225
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	276570	299842
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	95365	31798
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	180571	125788
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2899	298
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	170028	118923
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7644	6567
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	221321	253077
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	95222	25838
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	132	210
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	316543	278915
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563	4922
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	757	426
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23878	29081
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	(21841)	13139
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	70	0
12	Комиссионные доходы	120386	100385

13	Комиссионные расходы	12248	11510
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	(54223)	25854
17	Прочие операционные доходы	117907	129843
18	Чистые доходы (расходы)	491792	571055
19	Операционные расходы	442449	474188
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	49343	96867
22	Начисленные (уплаченные) налоги	43766	30331
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	5577	66536
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5577	66536
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	5545	66454
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	32	82

Руководитель головной кредитной организации
Главный бухгалтер головной кредитной организации
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
9 июня 2011 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.
Хмелькова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29039419	1027739278610	2647	044583104

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

по состоянию на 1 января 2011 г.

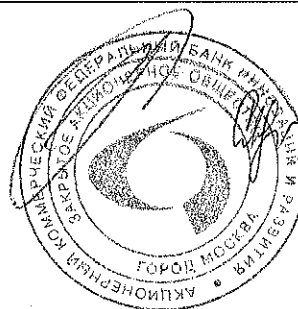
Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации: АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)

Почтовый адрес: 105318, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) (наименование головной кредитной организации банковской/консолидированной группы)		
1.2	ООО «Лизинг-ФБ» (процент акций (долей)) (наименование участника банковской/консолидированной группы) (% акций (долей))	99,0	99,0
1.3	ООО «Нефтегазимпекс» (процент акций (долей)) (наименование участника банковской/консолидированной группы) (% акций (долей))	0	48,0
1.4	ООО «СБ-проект» (процент акций (долей)) (наименование участника банковской/консолидированной группы) (% акций (долей))	99,976	99,976
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	696 524	723 129
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10,0	10,0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	21,3	26,8
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	260 681	294 889

Руководитель головной кредитной организации
Главный бухгалтер головной кредитной организации
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
9 июня 2011 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.
Хмелькова Е.В.