



**Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности
банка «Первый Клиентский Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2011 год**

Участникам банка
«Первый Клиентский Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: адрес из устава: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр. 1.

Фактический адрес: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр. 1.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 3436 от 17.04.2003 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным регистрационным номером - 1037711002339, дата регистрационного свидетельства – «17» апреля 2003 года.

«Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) осуществлял свою деятельность в 2011 году на основании следующих лицензий:

- лицензия на совершение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) - № 3436 от 20.08.2003 г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности - № 077-12459-010000 от 25.08 2009 г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности - № 077-12456-100000 от 25.08 2009 г.;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле - № 1345 от 07.04.2009 г.

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество "АБТ".

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации Ц8 № 152.482, выданное Московской регистрационной палатой 08 октября 1992 г.;

в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным регистрационным номером 1027700082541 (свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выдано

УМНС России по г. Москве 31.07.2002 г., серия 77 № 005720689).

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: abtaudit@online.ru

Web: www.abtaudit.ru

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Некоммерческого Партнерства «Московская Аудиторская Палата», внесенного в Государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Минфина России от 26.11.2009 года № 578. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов – 11103051205, свидетельство о членстве № 1084.

Член международной аудиторско-консалтинговой группы Affilica International.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) состоящей из:

бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года;

отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;

отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года;

сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года;

пояснительной записки.

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 банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2012 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении банком «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления банком «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в банке «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Генеральный директор ЗАО «АБТ»

Ананьева Е.Н.

Квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000021, выдан на неограниченный
срок.

"12" апреля 2012 г.