

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ЗАО «АКГ «РБС»**

**по годовой публикуемой**

**консолидированной отчетности**

**Коммерческого Банка**

**«Русский Инвестиционный Альянс»**

**(закрытое акционерное общество)**

**за период с 01 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г.**

## **АКЦИОНЕРАМ**

**Коммерческого Банка «Русский Инвестиционный Альянс» (закрытое акционерное общество)**

### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

**Полное наименование:** Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Альянс» (закрытое акционерное общество).

**Сокращённое наименование:** «РИАБАНК» (ЗАО).

**Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:**

- 3434 от 31.12.2009, зарегистрировано в Центральном банке Российской Федерации;
- 1097711000122 от 31.12.2009, зарегистрировано в Управлении ФНС России по г. Москве.

**Место нахождения:** Российская Федерация, 127055, г. Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1.

### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Полное наименование:** закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

**Сокращенное наименование:** ЗАО «АКГ «РБС».

**Государственный регистрационный номер:** 1027739153430.

**Место нахождения:** 127018, г. Москва, ул. Суцеский вал, д. 5, стр. 3.

**Лицензия на осуществление деятельности:**

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 25.06.2002 № Е 000440 выдана на основании решения Министерства финансов Российской Федерации, утверждена Приказом от 25.06.2002 № 123, действительна до 25.06.2012.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

- Корпоративный член Гильдии аудиторов региональных институтов профессиональных бухгалтеров на основании решения Президентского совета от 01.12.2009 (протокол № 5/09).

**Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** 10204023936.

**Членство в международных ассоциациях аудиторских и консалтинговых фирм:**

- Полноправный член сети Crowe Horwath International.

Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности «РИАБАНК» (ЗАО) за период с 01.01.2010 по 31.12.2010 включительно.

Годовая публикуемая консолидированная отчетность включает следующие формы:

- 1) форма № 0409802 Консолидированный балансовый отчет;
- 2) форма № 0409803 Консолидированный отчет о прибылях и убытках;
- 3) форма № 0409812 Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

#### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом «РИАБАНК» (ЗАО) в соответствии с нормами, установленными:

- Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Положением ЦБР от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием ЦБР от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указанием ЦБР от 20.01.2009 №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- Указанием ЦБР от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Учетной политикой «РИАБАНК» (ЗАО) и другими внутренними, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета, документами.

Годовую публикуемую консолидированную отчетность «РИАБАНК» (ЗАО) следует рассматривать в указанной выше совокупности форм и пояснительной записки.

Исполнительный орган «РИАБАНК» (ЗАО) несет ответственность за составление и достоверность данной годовой публикуемой консолидированной 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 годовой публикуемой консолидированной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с нормативными документами:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696 (с последующими изменениями и дополнениями);
- Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 20.05.2010 №46н «Об утверждении Федеральных стандартов аудиторской деятельности»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «АКГ «РБС».

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 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 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 годовой публикуемой консолидированной отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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 финансовое положение Коммерческого Банка «Русский Инвестиционный Альянс» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Приложение:** Годовая публикуемая консолидированная отчетность «РИАБАНК» (ЗАО) за 2010 финансовый год на 2 листах:

- 1) форма № 0409802 Консолидированный балансовый отчет;
- 2) форма № 0409803 Консолидированный отчет о прибылях и убытках;
- 3) форма № 0409812 Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Руководитель аудиторской проверки  
(кв. аттестат № K020131, срок действия не ограничен)

А.А. Соловьева

Дата аудиторского заключения:

25 апреля 2011 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	14284024	1097711000122	3434	044585512

Консолидированный балансовый отчет  
на 01.01.2011 года

Сокращенное фирменное Наименование головной кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

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

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	22925	30317
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	44989	123156
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	44989	123156
2.1.1	Обязательные резервы	7776	8532
3	Средства в кредитных организациях	251538	42512
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1555308	1080319
5	Чистая ссудная задолженность	1769652	1000058
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, уверенные до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	486953	497689
11	Прочие активы	45411	51367
12	Всего активов	4176768	2825418
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	397031
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	397031
14	Средства кредитных организаций	1570046	378104
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1277723	844403
15.1	Вклады физических лиц	306570	177111
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146691	397785
17	Выпущенные долговые обязательства	487703	303482
18	Прочие обязательства	16733	10316
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям	1834	16015