

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ЗАО «АКГ «РБС»
по годовой публикуемой
консолидированной отчетности
Коммерческого Банка
«Русский Инвестиционный Альянс»
(закрытое акционерное общество),
за период с 01 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г.

Москва
2010

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РУССКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АЛЬЯНС»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2009 Г. ПО 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.
АКЦИОНЕРАМ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РУССКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АЛЬЯНС»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

АУДИТОР:

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

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации: № 970.567 от 20.07.2001.

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: 127018, г. Москва, ул. Сущевский 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 аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

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

Членство в международных ассоциациях аудиторских и консалтинговых фирм:

- ✓ Деловой партнер международной сети «Crowe Horwath Business Alliance» на основании Соглашения от 21.05.2007.

Членство в других профессиональных объединениях:

- ✓ Ассоциация Российских банков, свидетельство от 19.04.2002 № 1315;
- ✓ Московский банковский союз, свидетельство от 30.05.2002 № 398.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

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

Сокращенное наименование: «РИАБАНК» (ЗАО).

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

№ 3434 от 17.04.2003, зарегистрировано в Центральном банке Российской Федерации;
№ 1037711002306 от 17.04.2003, в Управлении МНС России по г. Москве.

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

Адрес для корреспонденции: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Вадковский пер, д. 5, стр. 1.

Телефон: (495) 937-35-16.

Факс: (495) 937-35-16.

Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности «РИАБАНК» (ЗАО) за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 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.

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 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- ✓ 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.

Ответственность за подготовку и представление данной годовой публикуемой консолидированной отчетности несет исполнительный орган «РИАБАНК» (ЗАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с нормативными документами:

- ✓ Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- ✓ 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);
- ✓ правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО АКГ «РБС».

Специалисты, принимавшие участие в аудиторской проверке

Номер п/п	Ф. И. О. специалиста	Должность	Данные квалификационного аттестата аудитора		
			Номер квалификационн о аттестата	Дата выдачи квалификационного аттестата	Срок действия квалификационного аттестата
Директор и менеджер проекта					
1	Горелов М.Г.	Директор Департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами	024832 в области общего аудита	28.01.1999	Не ограничен
2	Тинкельман С.Б.	Заместитель Директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами	K003035 в области банковского аудита	15.02.2000	Не ограничен
Рабочая группа					
3	Капшитар Р.В.	Ведущий аудитор	K024684 в области банковского аудита	05.09.2005	Не ограничен
4	Кынин И.В.	Старший аудитор	K020128 в области банковского аудита	07.09.2001	Не ограничен
5	Матвеева С.А.	Старший консультант	X	X	X

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая публикуемая консолидированная отчетность не содержит существенных искажений. Аудит был проведен на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой публикуемой консолидированной отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности, включая публикуемую отчетность;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности;
- ✓ оценку представления годовой публикуемой консолидированной отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой публикуемой консолидированной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовая публикуемая консолидированная отчетность кредитной организации Коммерческого Банка «Русский Инвестиционный Альянс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности и указаниями Банка России № 2172-У от 20.01.2009 «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», № 1376-У от 16.01.2004 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Приложение: Годовая публикуемая консолидированная отчетность «РИАБАНК» (ЗАО) за 2009 финансовый год на 6 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.

Дата аудиторского заключения:

19 мая 2010 года

Директор департамента
(кв. аттестат № К 024832, срок действия не ограничен)

М. Г. Горелов

Руководитель аудиторской проверки
(кв. аттестат № К 003035, срок действия не ограничен)

С. Б. Тинкельман



По нашему мнению, годовая публикуемая консолидированная отчетность кредитной организации Коммерческого Банка «Русский Инвестиционный Альянс» (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности и Указаниями Банка России № 2172-У от 20.01.2009 «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», № 1376-У от 16.01.2004 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данные аудиторской организации

Номер лицензии: **Е000440**
Наименование: **ЗАО «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»**
Номер приказа о выдаче лицензии: **418**
Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: **25.06.2007**
Дата начала действия лицензии: **25.06.2002**
Дата окончания действия лицензии: **24.06.2012**
Признак фирмы (1)/независимого аудитора (2) **Аудиторская фирма (1)**
Наименование организации, выдавшей лицензию: **Министерство финансов РФ (2)**
ФИО руководителя: **Пикан Игорь Борисович**
Является ли членом аккредитованной аудиторского объединения: **является (1)**
Номер свидетельства о государственной регистрации: **970.567**
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: **20.07.2001**

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество: **Тинкельман Светлана Борисовна**
Должность: **Заместитель Директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами**
Номер квалификационного аттестата: **№ К003035**
Дата выдачи квалификационного аттестата: **15 февраля 2000г.**
Дата окончания действия квалификационного аттестата: **15 февраля 2020г.**
Название документа, подтверждавшего полномочия: **Приказ № 104 от 31.08.2009**



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
12 (ДВЕНАДЦАТЬ) ЛИСТОВ

Зам. директора Департамента по работе с
кредитными организациями и
финансовыми институтами

ЗАО «АКГ «РБС» С.Б. Тинкельман

