

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой 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. Суцевский 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 отчетности «РИАБАНК» (ЗАО) за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

Годовая отчетность включает следующие формы:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

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

Ответственность за подготовку и представление данной годовой 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 квалификационного 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 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 отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

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

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

По нашему мнению, годовая 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 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 отчетность «РИАБАНК» (ЗАО) за 2009 финансовый год на 11 листах:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Дата аудиторского заключения:

26 апреля 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**



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету

«РИАБАНК» (ЗАО)

за 2009 год

Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Альянс» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк) был образован путем реорганизации в форме преобразования из ИКБ «РИА-Банк» (ООО) и зарегистрирован Банком России 31 декабря 2009 года.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» 31 декабря 2009 года Банку выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (регистрационный номер – 3434), замененные Банком России в связи с реорганизацией в форме преобразования.

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Учетной политикой Банка на 2009 год.

Финансовое положение Банка за отчетный период – стабильное. В соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» Банк отнесен ко 2-й классификационной группе.

За отчетный год валюта баланса выросла на 98%.

Основные операции, влияющие на финансовый результат Банка, сосредоточены в следующих областях рынка

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов в рублях и иностранных валютах (остатки на счетах клиентов составили 608 млн. рублей);
- кредитование клиентов Банка (сумма выданных кредитов за 2009 год составила более 3,63 млрд. рублей, что выше показателей 2008 года на 4,3 %);
- операции на межбанковском рынке (суммарный объем выданных кредитов за год – более 3,6 млрд. рублей, объем полученных кредитов – 7,4 млрд. рублей, активность Банка на этом рынке заметно снизилась);
- операции с ценными бумагами (оборот по покупке ценных бумаг по сравнению с 2008 годом вырос вдвое до 23,9 млрд. рублей, объем выпущенных за 2009 год собственных векселей вырос в 4 раза до 1,1 млрд. рублей);
- выдача банковских гарантий за клиентов Банка (сумма выданных за год гарантий составила 86,7 млн. рублей).

Финансовый год закончен с прибылью после налогообложения в размере 14,99 млн. рублей, что ниже показателя за прошлый отчетный период (19,7 млн. руб.) на 4,7 млн. рублей.

В структуре отчета о прибылях и убытках наибольшие изменения коснулись статей чистых доходов от операций с ценными бумагами и операционных расходов. Увеличение операционных расходов связано с увеличением расходов от реализации кредитов, отнесенных к категории проблемных, на 56,7 млн.рублей. Указанные кредиты были реализованы учрежденной Банком дочерней компании с уставным капиталом 163 млн.рублей. Кроме того, в отчетном году Банк увеличил расходы на оплату труда на 34 млн.рублей, что связано с увеличением штата в связи с активным региональным развитием, расширением сети корреспондентских отношений и деятельности на рынке ценных бумаг.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами увеличились по сравнению с 2008

годом на 81 млн.рублей.

В отчетном году Банк вступил в члены Валютной секции ММВБ и получил статус дилера на рынке государственных ценных бумаг.

Кроме того, в 2009 году Банк получил следующие лицензии:

- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Расширение деятельности Банка направлено на возможность предоставления клиентам более широкого перечня услуг и, как следствие, увеличения и дифференциации клиентской базы.

В отчетном году Банк продолжал развивать сеть прямых корреспондентских отношений, в том числе с банками-резидентами стран, входящих в группу развитых стран. В частности, в 2009 году были открыты корреспондентские счета в Commerzbank AG (Германия), RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG (Австрия), RUSSIAN COMMERCIAL BANK LTD (Швейцария). Расширение сети корреспондентских отношений позволило Банку диверсифицировать денежные потоки в иностранных валютах, а также улучшить качество расчетного сервиса.

Инвестиционная политика Банка в 2009 году была направлена на получение наибольшей прибыли при одновременном снижении рисков, а также на обеспечение стабильности работы.

В 2009 году основные риски, присущие деятельности Банка, как и годом ранее, были сконцентрированы на операциях с ценными бумагами и кредитованием. Однако, в отчетном году Банком уделялось большее внимание кредитному риску, связанному с возросшим риском неисполнения обязательств заемщиками из-за последствий финансового кризиса.

Принимая во внимание фондовый риск, присущий долевым ценным бумагам и остающийся на высоком уровне, Банк значительно увеличил объем вложений в долговые инструменты с фиксированной доходностью - облигации первоклассных эмитентов.

По состоянию на 01.01.2010 объем вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 1068,7 млн. рублей, в том числе в государственные обязательства и обязательства субъектов Российской Федерации - 739,3 млн. рублей, в обязательства кредитных организаций - 190,3 млн. рублей.

Объем вложений в векселя кредитных организаций составил 131,2 млн. рублей, увеличившись по сравнению с 2008 годом на 50,2 млн. рублей.

Кредитный портфель сократился на 12,0 % до 724,3 млн. рублей, в основном, за счет реализации кредитов, отнесенных к категории проблемных.

Структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом:

- кредиты, предоставленные другим кредитным организациям - 0% от общего объема кредитного портфеля;
- кредиты, предоставленные организациям - 94,8% от общего объема кредитного портфеля;
- потребительские кредиты - 5,2 % от общего объема кредитного портфеля.

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов на 01.01.2010 года снизилась на 0,6 % и составила 0,2%.

В Учетную политику Банка на 2009 год были внесены изменения по сравнению с Учетной политикой на 2008 год, коснувшиеся принципа определения текущей (справедливой) стоимости (ТСС) ценных бумаг. С 2009 года ТСС определяется по методу «средневзвешенной

цены», что в большей степени соответствует рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и позволяет использовать результаты переоценки ценных бумаг для регулятивных целей.

В соответствии с принятым в Банке порядком по состоянию на 01 ноября 2009 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Инвентаризация финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности была произведена по остаткам на 01 декабря 2009 года. Ревизия кассы была произведена на отчетную дату (01 января 2010 года). Расхождений, недостач или излишков не выявлено.

События после отчетной даты (далее – СПОД) в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08 октября 2008 года классифицированы как корректирующие и некорректирующие. При этом корректирующие СПОД отражены в бухгалтерском учете в полном объеме.

К некорректирующим СПОД можно отнести следующие события:

- 01 февраля 2010 года Банк был извещен письмом Московского ГТУ Банка России от 29.01.2010 № 28-2-06/6751 о государственной регистрации 31.12.2009 «РИАБАНК» (ЗАО) в связи с реорганизацией в форме преобразования. Указанное событие было отражено в балансе текущей датой нового года путем переноса остатков на соответствующие счета по учету уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;
- 09 марта 2010 года Банком России зарегистрирован Тверской филиал «РИАБАНК» (ЗАО) (регистрационный номер – 3434/1), решение об открытии которого было принято Банком в ноябре 2009 года.

Руководство Банка полагает, что основными источниками дохода банка в 2010 году будут операции, связанные с обслуживанием клиентов, а именно:

- Кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Выдача банковских гарантий;
- Документарные операции;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в рублях и иностранной валюте;
- Доверительное управление и брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг.

Банк намерен продолжать дальнейшее расширение клиентской базы, в том числе за счет представителей малого и среднего бизнеса. В этих целях Банк повышает качество и количество предоставляемых банковских продуктов, а также активно развивает присутствие в регионах. В 2010 году, помимо зарегистрированного филиала в г. Тверь, планируется открытие филиала в г. Волгоград.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of T. B. Vlasova
Handwritten signature of S. G. Shek

Власова Т.В.

Шек С.Г.

По нашему мнению, годовая 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 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
17 (СЕМНАДЦАТЬ) ЛИСТОВ

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

ЗАО «АКГ «РБС»

С.В. Тинкельман

