

Аудиторское заключение

Акционерная и руководству АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО)

Аудлируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Акционерный Коммерческий Банк «Русский Трастовый Банк» (закрываемое акционерное общество)
 Полное наименование на английском языке: Joint Stock Commercial Bank «Russian Trust Bank» (closed joint stock company)
 Сокращенное наименование на английском языке: JSCB «Russian Trust Bank»
 Дата регистрации Банком России: 10.12.1990 г.
 Регистрационный номер: 1139

Место нахождения: 125009, г. Москва, улица Большая Никитская, дом 16

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 26 № 0113515 от 27.09.2002 г. (основной регистрационный номер (ОПРН) 1022600000158, выдано Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Ставропольскому краю.

АКБ «Русский Трастовый банк» (ЗАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 октября 2004 года под номером 70.

В проверке период АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 1139 от 13.03.2012 г. (в период с 13.03.2012 г. по 31.12.2012 г.);
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по привлечению и размещению средств физических лиц № 1139 от 08.05.2005 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по привлечению и размещению средств физических лиц № 1139 от 13.03.2012 г. (в период с 13.03.2012 г. по 31.12.2012 г.);
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 1139 от 13.03.2012 г. (в период с 13.03.2012 г. по 31.12.2012 г.);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11295-000100 от 20 мая 2008 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11284-010000 от 20 мая 2008 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11279-100000 от 20 мая 2008 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

Независимый член ВКР International

Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.
Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.
Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKRI International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608. Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменении в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудитора за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного

представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»
Россия, Москва
25 июня 2013 года

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
(квалификационный аттестат № К010761 от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

Ю.Л.Фадеев

Сидоров

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
АССА DiPFR (диплом АССА по МСФО на русском языке), март 2006 г.)
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен;
Е.В.Коротких