

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ АКЦИОНЕРНОГО ЗАПАДНО-СИБИРСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД**

Аудит годового отчета Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества (далее – «Запсибкомбанк» ОАО) за 2009 год проведен ЗАО «БДО» в соответствии с договором от 06.07.2009 № Ю-0108-0521-09, заключенным на основании решения общего собрания акционеров «Запсибкомбанк» ОАО об утверждении ЗАО «БДО» официальным аудитором (Протокол от 17.04.2009 № 1).

#### **Краткие сведения об аудиторе – ЗАО «БДО»**

ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: reception@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.02.2010 № 90-01/2010-БДО.

Аудитор Белаш Наталия Леонидовна возглавляла аудиторскую проверку «Запсибкомбанк» ОАО.

## Краткие сведения об аудируемом лице Акционерном Западно-Сибирском коммерческом банке открытом акционерном обществе

Полное наименование кредитной организации – Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество.

Сокращенное наименование кредитной организации – «Запсибкомбанк» ОАО.

«Запсибкомбанк» ОАО внесен в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 28.11.2002 серия 89 № 000356856. Основной государственный регистрационный номер «Запсибкомбанк» ОАО 1028900001460.

Свою деятельность «Запсибкомбанк» ОАО осуществляет на основании Устава «Запсибкомбанк» ОАО, утвержденного общим собранием акционеров (протокол от 26.04.2003 № 1) (с изменениями и дополнениями). Устав согласован с Центральным банком РФ 25.05.2003.

«Запсибкомбанк» ОАО осуществлял свою деятельность в 2009 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 30.08.2006 № 918 на осуществление банковских операций;
- лицензия Банка России от 30.08.2006 № 918 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами;
- лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг:
  - от 27.11.2000 № 072-02930-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 27.11.2000 № 072-03037-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 27.11.2000 № 072-03120-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
  - от 04.12.2000 № 072-03436-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Место нахождения «Запсибкомбанк» ОАО: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

«Запсибкомбанк» ОАО имеет 26 филиалов.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «Запсибкомбанк» ОАО за 2009 год на 34 листах в следующем составе:
  - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010 года, на 1 листе;
  - Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, на 1 листе;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, на 2 листах;
  - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010 года, на 1 листе;
  - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года, на 1 листе;
  - Пояснительная записка, на 28 листах.



2. Указанный в пункте 1 годовой отчет подготовлен руководством «Запсибкомбанк» ОАО в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Центрального банка РФ 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) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства РФ при выполнении банковских и хозяйственных операций несет руководитель «Запсибкомбанк» ОАО - Горицкий Дмитрий Юрьевич.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полного и достоверного годового отчета несет главный бухгалтер «Запсибкомбанк» ОАО – Котова Галина Александровна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемого годового отчета на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления кредитной организацией.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности «Запсибкомбанк» ОАО законодательству РФ, оценке эффективности ведения дел руководством.

Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем годового отчета как выражение уверенности в непрерывности деятельности «Запсибкомбанк» ОАО в будущем.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»;
- другими нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность, а также внутрифирменными стандартами и методиками аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации о финансовой деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством «Запсибкомбанк» ОАО, а также оценку представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях.

4. По состоянию на 01.01.2010 установленные инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности «Запсибкомбанк» ОАО соблюдались.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления «Запсибкомбанк» ОАО и состояния внутреннего контроля «Запсибкомбанк» ОАО характеру и объему осуществляемых им операций.

5. По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 01.01.2010 и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

19.03.2010

Партнер



Д.А. Тарадов

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 024056, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 26.07.2005 № 198 на неограниченный срок

Аудитор

Н.Л. Белаш

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 026615, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 21.08.2006 № 278 на неограниченный срок

Всего сброшюровано 39 листов.