

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества по годовой публикуемой консолидированной отчетности Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества по итогам деятельности за 2010 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество

Сокращенное наименование аудируемого лица – «Запсибкомбанк» ОАО

«Запсибкомбанк» ОАО является головной кредитной организацией консолидированной группы «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.

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

Аудитор – 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: info@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 01.01.2011 № 20-01/2011-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности «Запсибкомбанк» ОАО за 2010 год в следующем составе:

- консолидированный балансовый отчет на 01.01.2011 г.;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2010 г.;
- сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 г.

Ответственность аудируемого лица за годовую публикуемую консолидированную отчетность

Годовая публикуемая консолидированная отчетность подготовлена 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 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка Российской Федерации от 05.01.2004 № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчетности» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка Российской Федерации от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской и консолидированной отчетности.

В состав годовой публикуемой консолидированной отчетности «Запсибкомбанк» ОАО включены данные отчетности «Запсибкомбанк» ОАО, ООО «Запсиблизинг», ООО «ИК «Фред», ООО «Запсибинвестгруп», ООО СК «Тюмень-Полис» на 1 января 2011 года.

Аудит годового отчета «Запсибкомбанк» ОАО за 2010 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «БДО», аудиторское заключение было выдано 11.03.2011.

Аудит годового отчета ООО «Запсиблизинг» за 2010 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр», аудиторское заключение было выдано 15.02.2011.

Аудит годового отчета ООО «ИК «Фред» за 2010 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр», аудиторское заключение было выдано 10.02.2011.

Аудит годового отчета ООО «Запсибинвестгруп» за 2010 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр», аудиторское заключение было выдано 08.02.2011.

Аудит годового отчета ООО СК «Тюмень-Полис» за 2010 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «БДО», аудиторское заключение было выдано 25.02.2011.

По состоянию на 01.01.2011 по причине незначительности влияния на финансовое состояние «Запсибкомбанк» ОАО (менее 1% валюты баланса «Запсибкомбанк» ОАО) в публикуемую консолидированную отчетность не включены данные отчетности ООО «Запсиб-Финанс», являющегося дочерней компанией.

В декабре 2010 года ООО ЧОП «МИР», доля участия «Запсибкомбанк» ОАО в котором составляла 100%, выбыло из состава участников консолидированной группы «Запсибкомбанк» ОАО в связи с ликвидацией.

Ответственность за составление и достоверность указанной годовой публикуемой консолидированной отчетности «Запсибкомбанк» ОАО и систему внутреннего контроля, необходимую для составления публикуемой консолидированной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель и главный бухгалтер «Запсибкомбанк» ОАО.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой публикуемой консолидированной отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений) и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. 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 консолидированной группы «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

11 марта 2011 года

Всего сброшюровано 7 листов.



Д.А. Тарадов

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	0918	047130639

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 01.01.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации

"Запсибкомбанк" ОАО

Почтовый адрес

625000, Тюменская область, г.Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы 0409802

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	4 097 015	3 295 178
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	1 572 618	3 821 607
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 572 618	3 821 607
2.1.1	Обязательные резервы	369 804	279 953
3	Средства в кредитных организациях	733 841	1 030 701
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 918	93 966
5	Чистая ссудная задолженность	43 838 645	33 517 032
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 606 517	2 781 532
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78 075	78 025
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 388 128	2 569 493
11	Прочие активы	4 896 252	2 520 624
12	Всего активов	62 301 009	49 708 158
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	1 800 000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 800 000
14	Средства кредитных организаций	401 338	77 981
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 459 149	39 755 595
15.1	Вклады физических лиц	25 465 586	20 506 140
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 585 208	1 591 920
18	Прочие обязательства	1 232 380	1 080 428
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	336 835	12 296
20	Всего обязательств	56 014 910	44 318 220
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	1 122 000	682 000
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	133 406	81 371
23	Эмиссионный доход	581 002	493 002
24	Резервный фонд	79 990	79 990
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-312 832	-605 638
26	Переоценка основных средств	1 671 879	1 674 647
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 994 914	2 816 019
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	269 505	320 977
30	Доля малых акционеров (участников)	13 047	10 312
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	9 986	6 378
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	3 061	3 934
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	6 286 099	5 389 938
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	4 836 157	254 861
33	Выданные гарантии и поручительства	763 864	788 938

Президент

Д.Ю.Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А.Котова

М.П.

Исполнитель

Е.Л.Размазина

Телефон (3452) 79-89-94

"17" февраля 2011г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028000001460	0918	047130839

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации

"Залсибкомбанк" ОАО

Почтовый адрес

625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-я Марта, 1

Код формы 0409803

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	5 326 980	5 189 768
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	359 276	263 799
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 681 590	4 696 260
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	43 886	81 998
1.4	От вложений в ценные бумаги	242 228	147 711
2	Процентные расходы, всего,	2 850 446	3 366 120
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	43 914	180 807
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 637 924	3 006 511
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	168 608	178 802
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 476 534	1 823 648
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-681 897	-729 529
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-29 649	-19 570
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 794 837	1 094 119
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 113	29 463
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	95 557	141 935
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50 749	113 613
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего,	1 846	-4 848
	в том числе:		
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 480	20 315
12	Комиссионные доходы	1 401 959	1 331 384
13	Комиссионные расходы	149 758	148 561
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 955	64
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-394 927	-26 725
17	Прочие операционные доходы	770 063	919 821
18	Чистые доходы (расходы)	3 589 964	3 470 580
19	Операционные расходы	2 945 584	2 827 117
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	-29 345
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	644 380	614 118
22	Начисленные (уплаченные) налоги	371 814	289 207
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	272 566	324 911
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0
	в том числе:		
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	272 566	324 911
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	269 505	320 977
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	3 061	3 934

Президент

Д.Ю.Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А.Котова

М.П.

Исполнитель

Е.Л.Размазина

Телефон (3452) 79-89-94

"17" февраля 2011г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	0918	047130639

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

на 1 января 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ "Запсибкомбанк" ОАО

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

Код формы по ОКУД 0409812

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «Западно-Сибирская лизинговая компания» (процент акций (долей))	100,00%	100,00%
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фред» (процент акций (долей))	100,00%	100,00%
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «Запсибинвестгрупп» (процент акций (долей))	100,00%	100,00%
1.5	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (процент акций (долей))	96,25%	96,25%
1.6	Общество с ограниченной ответственностью «Запсиб-Финанс» (процент акций (долей))	100,00%	100,00%
1.7	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «МИР» (процент акций (долей))	X	100,00%
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	7 135 607	6 681 274
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10,0%	10,0%
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	13,3%	17,2%
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	3 865 839	2 940 312

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель

М.Ю. Санников

Телефон: (3452) 25-73-23
"17" февраля 2011 г.

