

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 2011 год

ЗАПСИБКОМБАНК ОАО
ГРУППА ОБРАБОТКИ
И КОНТРОЛЯ ДОКУМЕНТОВ

15 МАР 2012

ВЕЧЕРНЯЯ ПОЧТА
ВХ № 87-9072/2
КОЖЕКАР С.С.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество (сокращенно – «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 – Харламова Наталья Васильевна

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 01.01.2012 № 11-01/2012-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности «Запсибкомбанк» ОАО:

- консолидированный балансовый отчет на 01.01.2012 г.;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 г.;
- сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 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 21.11.96 № 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 СК «Тюмень-Полис», ООО «Запсиблизинг», ООО «ИК «Фред», ООО «Запсибинвестгруп» на 1 января 2012 года.

Аудит годового отчета «Запсибкомбанк» ОАО за 2011 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «БДО», аудиторское заключение было выдано 12.03.2012.

Аудит бухгалтерской отчетности ООО СК «Тюмень-Полис» по итогам деятельности за 2011 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «БДО», аудиторское заключение было выдано 24.02.2012.

Аудит бухгалтерской отчетности ООО «Запсиблизинг» по итогам деятельности за 2011 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр», аудиторское заключение было выдано 17.02.2012.

Аудит бухгалтерской отчетности ООО «ИК «Фред» по итогам деятельности за 2011 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр», аудиторское заключение было выдано 10.02.2012.

Аудит бухгалтерской отчетности ООО «Запсибинвестгруп» по итогам деятельности за 2011 год был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр», аудиторское заключение было выдано 08.02.2012.

По состоянию на 01.01.2012 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.

Ответственность за составление, достоверность годовой публикуемой консолидированной отчетности «Запсибкомбанк» ОАО и систему внутреннего контроля, необходимую для составления 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 Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и 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 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

12 марта 2012 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	918	047130639

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 01.01.2012 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	5 493 479	4 097 015
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	1 853 962	1 572 618
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 853 962	1 572 618
2.1.1	Обязательные резервы	705 512	369 804
3	Средства в кредитных организациях	172 040	733 841
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 123	89 918
5	Чистая ссудная задолженность	56 438 314	47 922 279
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 892 679	4 606 517
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 489 154	78 075
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 566 983	2 388 128
11	Прочие активы	2 032 697	812 618
12	Всего активов	74 991 431	62 301 009
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	528 857	401 338
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 860 487	52 459 149
15.1	Вклады физических лиц	30 813 171	25 465 586
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 835 948	1 585 208
18	Прочие обязательства	1 052 512	1 232 380
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	604 149	336 835
20	Всего обязательств	67 881 953	56 014 910
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	1 122 000	1 122 000
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	129 950	133 406
23	Эмиссионный доход	581 002	581 002
24	Резервный фонд	83 918	79 990
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-456 895	-312 832
26	Переоценка основных средств	1 725 980	1 671 879
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 134 355	2 994 914
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 033 816	269 505
30	Доля малых акционеров (участников)	15 252	13 047
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	13 003	9 986
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	2 249	3 061
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	7 109 478	6 286 099
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	6 613 716	4 836 157
33	Выданные гарантии и поручительства	1 263 957	763 864

Президент

Д.Ю.Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А.Котова

М.П.

Исполнитель

Е.Л. Размазина

Телефон (3452) 79-89-94
"17" февраля 2012г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	918	047130639

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации

"Запсибкомбанк" ОАО

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г.Тюмень, ул. 8-е 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, в том числе:	6 401 275	5 326 980
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	258 271	359 276
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 669 709	4 681 590
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	96 779	43 886
1.4	От вложений в ценные бумаги	376 516	242 228
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 518 585	2 850 446
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	30 728	43 914
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 279 400	2 637 924
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	208 457	168 608
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 882 690	2 476 534
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, в том числе:	-1 045 042	-703 373
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-87 199	-29 649
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 837 648	1 773 161
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8 077	10 113
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	122 832	95 557
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	60 082	50 749
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-5 765	1 846
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9 294	11 480
12	Комиссионные доходы	1 622 001	1 401 959
13	Комиссионные расходы	185 709	149 758
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 955	-1 955
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-113 307	-373 251
17	Прочие операционные доходы	620 776	770 063
18	Чистые доходы (расходы)	4 961 730	3 589 964
19	Операционные расходы	3 393 747	2 945 584
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 567 983	644 380
22	Начисленные (уплаченные) налоги	531 918	371 814
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 036 065	272 566
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
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	1 036 065	272 566
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	1 033 816	269 505
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	2 249	3 061

Президент

Д.Ю.Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А.Котова

М.П.

Исполнитель

Е.Л. Размазина

Телефон (3452) 79-89-94
"17" февраля 2012г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	918	047130639

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

по состоянию на 1 января 2012 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 «Запсибинвестгруп» (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%
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.	7 924 549	7 135 607
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10,0%	10,0%
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	11,6%	13,3%
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	4 911 058	3 865 839

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель

М.Ю. Санников

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

