

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской отчетности
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ООО КБ «ИНВЕСТ-ЭКОБАНК»
подготовленной по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года

Аудиторская фирма
ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

199155 г. Санкт - Петербург
Морская наб., д. 33 , офис № 1
тел. (812) 352-35-53, 335-95-48 тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ООО КБ "ИНВЕСТ-ЭКОБАНК",
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Адресат

Участникам кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью
Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк
«Инвест-Экобанк»;

Сокращенное наименование: ООО КБ «Инвест-Экобанк»;

Место нахождения: 197101, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Мира, 30;

Государственная регистрация:

- ° Зарегистрировано Банком России 10.07.92г., регистрационный номер 1956;
- ° Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07.10.02г.; основной регистрационный номер 1027800001987.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о государственном реестре юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 17 декабря 2002 года, серия 78 № 000527054, за основным государственным регистрационным номером 1027800556080 (юридическое лицо зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 32957 от 23 января 1996 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ООО КБ «Инвест-Экобанк» за 2010 год

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ООО КБ «Инвест-Экобанк» за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ООО КБ «Инвест-Экобанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 ООО КБ «Инвест-Экобанк», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ООО КБ «Инвест-Экобанк» за 2010 год

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

18 апреля 2011 г.

Директор

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
(квалификационный аттестат № К 000724
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОГРНЗ -29605025485)



Н.Н. Щеглова



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	22361164	1027800001987	1956	044030815

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Кредитной организации **Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "Инвест-Экобанк"**
(ООО КБ "Инвест-Экобанк")

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИРА, 30

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	6826	5844
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	200695	39099
2.1.	Обязательные резервы	6226	3187
3.	Средства в кредитных организациях	110312	9473
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	470169	447144
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1830	1026
9.	Прочие активы	1847	2741
10.	Всего активов	791679	505327
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	35000
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	470472	160766
13.1.	Вклады физических лиц	51819	40493
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	400
16.	Прочие обязательства	2781	1682
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2092	910
18.	Всего обязательств	475345	198758
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	294000	294000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	8462	5880
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	2125
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13872	4564
27.	Всего источников собственных средств	316334	306569
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	41649	27037
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Телефон: 647-92-25

15.04.2011

Васильева Надежда Павловна

Кузнецова Светлана Александровна

Ефимова Анна Владимировна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	22361164	1027800001987	1956	044030815

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "Инвест-Экобанк"**
(ООО КБ "Инвест-Экобанк")

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИРА, 30

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	73253	57359
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	665	254
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	72588	57105
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10459	7856
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2921	3124
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7359	4728
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	179	4
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62794	49503
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:	-17337	-14233
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-403	-176
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45457	35270
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23042	30046
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-279	-1184
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	24673	9009
13	Комиссионные расходы	2067	552
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1325	-955
17	Прочие операционные доходы	129	139
18	Чистые доходы (расходы)	89630	71773
19	Операционные расходы	69332	60988
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	20298	10785
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6426	6221
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13872	4564
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13872	4564

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Телефон: 647-92-25

15.04.2011

Васильева Надежда Павловна

Кузнецова Светлана Александровна

Ефимова Анна Владимировна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	22361164	102780000198	1956	044030815

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "Инвест-Экобанк"**
(ООО КБ "Инвест-Экобанк")

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИРА, 30

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	34707	20943
1.1.1	Проценты полученные	73046	56768
1.1.2	Проценты уплаченные	-10266	-7004
1.1.3	Комиссии полученные	24520	8971
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2021	-614
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23042	30046
1.1.8	Прочие операционные доходы	116	147
1.1.9	Операционные расходы	-68740	-60566
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4990	-6805
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	231391	-195267
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-3039	-2511
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-42932	-97844
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2321	-132
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-35000	35000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	310163	-129628
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-400	400
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	278	-552
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	266098	-174324
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1414	-277
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1401	-277
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-4107	-7125
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4107	-7125
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-212	4440
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	260378	-177286
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	51229	228515
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	311607	51229

Председатель Правления

Васильева Надежда Павловна

Главный бухгалтер

Кузнецова Светлана Александровна

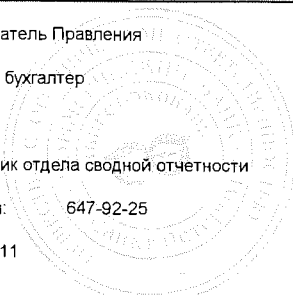
М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Ефимова Анна Владимировна

Телефон: 647-92-25

15.04.2011



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	22361164	1027800001987	1956	044030815

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации **Общества с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "Инвест-Экобанк"**
(ООО КБ "Инвест-Экобанк")

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МИРА,30

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	305339	10472	315811
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	294000	0	294000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	294000	0	294000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5880	2582	8462
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5459	7890	13349
1.5.1	прошлых лет	1449	-1449	0
1.5.2	отчетного года	4010	9339	13349
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	64,1	X	53,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	25270	18662	43932
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24239	17337	41576
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	121	143	264
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	910	1182	2092
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. всего 73690), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 38869 ;
1.2. изменения качества ссуд 24599 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 2335 ;
1.4. иных причин 7887 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб. всего 56353), в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 16885 ;
2.3. изменения качества ссуд 35604 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 2356 ;
2.5. иных причин 1508 .

Председатель Правления

Васильева Надежда Павловна

Главный бухгалтер

Кузнецова Светлана Александровна

М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Ефимова Анна Владимировна

Телефон: 647-92-25

15.04.2011



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	22361164	1027800001987	1956	04403081

5

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации **Общества с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "Инвест-Экобанк"**
(ООО КБ "Инвест-Экобанк")

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИРА, 30

од формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	53.2	64.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	82.7	54.9
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	84.8	63.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	89.1	67.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимально 9.3 минимальное 3.0	максимальное 14.7 минимальное 2.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	50.8	70.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	1.2	0.3
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.4	2.6
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Васильева Надежда Павловна

Главный бухгалтер

Кузнецова Светлана Александровна

М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Ефимова Анна Владимировна

Телефон 647-92-25

15.04.2011



Общество с Ограниченной Ответственностью
Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

**Пояснительная
записка к
Годовому Отчету
за 2010 год**



Санкт-Петербург
2011

1. Введение

Настоящий годовой отчет составлен за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера, в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Годовой бухгалтерский отчет составлен в валюте Российской Федерации – в рублях Российской Федерации.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета проведена подготовительная работа в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» и учетной политикой банка на 2010 год (далее по тексту Указания № 2089-У).

Баланс по состоянию на 01 января 2011 года сформирован в соответствии с действующим Планом счетов, утвержденным Учетной политикой ООО КБ «Инвест-Экобанк» на 2010 год и Положением Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Данные годового отчета за 2010 г. отражают фактическое наличие имущества, обязательств, требований, финансовых вложений, резервов и привлеченных денежных средств банка по состоянию на 1 января 2011 г. и финансовые результаты его деятельности за 2010 год (в сравнении с предыдущим годом).

2. Общие сведения о кредитной организации на 01.01.2011 год:

- Полное наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»
- основной государственный регистрационный номер: 1027800001987, дата внесения записи 07 октября 2002 г.
- ИНН / КПП 3444030651 / 783501001
- ОКВЭД 65.12
- регистрационный номер, присвоенный Центральным банком России: 1956
- дата регистрации: 10.07.1992
- последняя редакция Устава зарегистрирована Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 24.09.2009 года
- БИК: 044030815
- место нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Мира, д. 30
- Лицензии:
 - Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (17.03.1999)
 - Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (17.03.1999)
- Банк является участником системы страхования вкладов, включен в реестр участников за № 909 от 15.09.2005;
- Председатель Совета Директоров: Капаров Д.Б. (с 17.11.2009 года);
- Председатель Правления: Васильева Н.П. (с 22.04.2009 года);
- Главный бухгалтер: Кузнецова С.А. (с 16.07.2009 года);
- Руководитель службы внутреннего контроля: Шарук В.В. (с 06.07.2009г.)
- уставный капитал: 294 000 тыс. руб.

- на 01 января 2011 г. количество участников - 4, все - физические лица:
 - Капарова А.Б. - 40%
 - Капаров Д.Б. - 40%;
 - Капарова Б.Б. - 10%;
 - Капарова Н.Б. - 10%.
- штатная численность сотрудников: 64 единицы (на 01.01.2010 – 55 единиц)
- среднесписочная численность сотрудников: 63 единицы (на 01.01.2010 - 72 единицы)
- филиалов, в том числе за границей, банк не имеет
- аудит за 2010 год: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», ОГРН 1027800556080
 член НП «Российская Коллегия Аудиторов» с 18.12.2009 (основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10305004296)
 Юридический (почтовый) адрес: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис 1.

3. Перечень основных операций банка

Основными направлениями деятельности Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата за отчетный год, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке межбанковских кредитов;
- валютнообменные и конверсионные операции;
- операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- привлечение во вклады и депозиты средств физических и юридических лиц;
- обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- расчетные операции по переводам клиентов, в том числе с использованием системы денежных переводов Contact.

При совершении вышеуказанных операций банком получены следующие доходы и произведены следующие расходы:

Таблица 1

Доходы	Сумма на 01.01.2011г. (тыс.руб.)	Удельный вес в объеме доходов, в %	Сумма на 01.01.2010г. (тыс.руб.)*	Удельный вес в объеме доходов, в %
Процентные доходы, в т.ч.	71 985	26,12	56 046	25,33
Проценты, полученные от кредитных организаций по размещенным средствам	665	0,24	218	0,10
Проценты, полученные от юридических лиц по размещенным средствам	16 527	6,00	15609	7,05
Проценты, полученные от физических лиц по размещенным средствам	54 793	19,88	40219	18,18
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	49 327	17,90	49 129	22,2
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	23 006	8,35	70 030	31,65
Восстановление сумм со счетов резервов	105 230	38,18	35 606	16,09

Пояснительная записка к Годовому Отчету за 2010 год

Комиссии полученные	25 535	9,26	10 194	4,61
Прочие полученные доходы	535	0,19	267	0,12
Всего	275 618	100	221 272	100

Расходы	Сумма на 01.01.2011г. (тыс.руб.)	Удельный вес в объеме расходов, в %	Сумма на 01.01.2010г. (тыс.руб.)	Удельный вес в объеме расходов, в %
Процентные расходы, в т.ч.	10 459	4,06	7 852	3,70
Проценты, уплаченные кредитным организациям по привлеченным средствам	2 921	1,13	3 124	1,47
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	3 799	1,48	829	0,39
Проценты, уплаченные физическим лицам по привлеченным средствам	3 560	1,38	3 899	1,84
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам (собственные векселя)	179	0,07	0	0,00
Расходы по операциям с иностранной валютой	26 285	10,21	19 083	9,00
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	23 285	9,04	71 214	33,55
Расходы на содержание персонала	50 554	19,63	40 875	19,26
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	10	0,00	18	0,00
Отчисления в резервы	123 892	48,12	50 794	23,93
Комиссии уплаченные	2 067	0,80	552	0,26
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	9 634	3,74	8 639	4,07
Прочие расходы (в т.ч. организационные и управленческие)	11 291	4,39	13 229	6,24
Всего	257 477	100	212 256	100

Согласно «Отчету о прибылях и убытках» по итогам работы за 2010 год отражена прибыль в размере 20298 тыс. рублей. Начисленные налоги за 2010 г. составляют 6 426

тыс. рублей. Прибыль после налогообложения 13 872 тыс. рублей.

Кредитные и депозитные операции

С точки зрения влияния на финансовый результат эти операции, как и в 2009 году, по-прежнему оставались определяющими.

Доходы, полученные в виде процентов за предоставленные кредиты, составили в 2010 году **71 985** тыс. рублей или **26,12 %** от всех доходов Банка, при этом в абсолютном выражении данный показатель возрос за отчетный период на **15 939** тыс. руб. Процентные расходы составили 10 459 тыс. рублей, что менее **3,7 %** от общего объема расходов и увеличились на **6 771** тыс. рублей.

На 1 января 2011 года общий объем ссудной задолженности составил 511 168 тыс. рублей (в т.ч. кредиты предоставленные заемщикам юридическим и физическим лицам – 481 168 тыс. рублей), на 1 января 2010 г. общий объем ссудной задолженности составлял 471 208 тыс. рублей (в т.ч. кредиты - 432 208 тыс. рублей). Произошло увеличение по сравнению с прошлым годом на 39 960 тыс. рублей (по кредитному портфелю на 48 960 тыс. рублей).

Структура ссудной задолженности:

Таблица 2

Вид задолженности	На 1 января 2011г.		На 1 января 2010г.	
	Сумма, тыс. руб.	Количество договоров	Сумма, тыс. руб.	Количество договоров
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением МБК), в т.ч.	54 438	14	93 994	12
- просроченные	6 906 (1.4% от общего объема)	3	185 (<0.04% от общего объема)	2
Потребительские кредиты, в т.ч.	426 730	118	338 214	88
- просроченные	15 097(3% от общего объема)	12	9 713 (2% от общего объема)	9
Итого по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	481 168	147	432 208	111
Учтенные векселя	15 000	6	18 000	8
Требования по продаже финансовых активов с отсрочкой платежа	15 000	2	21 000	2
Итого ссудная задолженность	511 168	155	471208	121

Чистая ссудная задолженность (ссудная задолженность с учетом сформированного резерва) за год увеличилась на 23 025 тыс. рублей и на 1 января 2011 года составила 470 169 тысяч рублей (на соответствующую отчетную дату прошлого года – 447 144 тысяч рублей).

Структура ссудной задолженности по категориям качества:

Таблица 3

Вид	на 1 января 2011 г.		на 1 января 2010 г.	
	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.
стандартные	1,12	5 718	7,78	36 673
нестандартные	89,59	457 975	74,70	351 991
сомнительные	3,29	16 805	14,03	66 090
проблемные	1,97	10 051	1,68	7 893
безнадежные	4,03	20 619	1,82	8 561
Всего	100,00	511 168	100,00	471 208

В отчетном году Банк выходил на рынки по кредитованию преимущественно в Северо-Западном регионе.

Структура размещения кредитных ресурсов по регионам:

Таблица 4

Регион	На 01.01.2011		На 01.01.2010	
	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.
Северо-Западный регион, в т.ч.	98,22%	502 089	95,0%	410 524
<i>Санкт-Петербург</i>	<i>91,25%</i>	<i>466 434</i>	<i>89,4%</i>	<i>386 289</i>
<i>Ленинградская обл.</i>	<i>4,24%</i>	<i>21 671</i>	<i>5,6%</i>	<i>24 235</i>
Прочие регионы	1,78%	9 079	5,0%	21 684
Итого:	100%	511 168	100%	432 208

Депозитные операции

На первое число отчетного года структура средств, привлеченных на срочной договорной основе, выглядит следующим образом:

Таблица 5

Вид привлеченных ресурсов	На 1 января 2011 года	На 1 января 2010 года	Прирост/снижение
Депозиты юридических лиц	44 650	30 100	14 550
Депозиты физических лиц	50 360	38 790	11 570
Кредиты других кредитных организаций	-	35 000	-35 000
Всего привлечено средств	95 010	103 890	-8 880

Доходность по операциям по привлечению и размещению денежных средств по статье «проценты» выражена в полученной прибыли **61 526** тыс. рублей (в 2009 году этот показатель составил **48 194** тыс. рублей, что на 13 332 тыс. руб. ниже). В разрезе операций по привлечению и размещению денежных средств по статье «проценты» это выглядит следующим образом:

Таблица 6

Пояснительная записка к Годовому Отчету за 2010 год

Виды операций	За 2010 год			За 2009 год		
	Проценты		Результат	Проценты		Результат
	Полученные	Уплаченные		Полученные	Уплаченные	
МБК, средства на счетах в банках	665	2 921	-2256	218	3124	-2906
Кредиты и депозиты юридических лиц	16 527	3 799	12728	15609	829	14780
Кредиты и депозиты физических лиц	54 793	3 560	51233	40219	3899	36320
Размещение долговых обязательств банка	0	179	-179	0	0	0
Итого	71985	10 459	61 526	56046	7852	48 194

Операции с иностранной валютой

Доходность по данному виду операций снизилась по сравнению с прошлым годом на 6 099 тыс. рублей и составила **22 763** тыс. рублей (в 2009 г. – **28 862** тыс. рублей):

Таблица 7

Виды операций	За 2010 год			За 2009 год		
	Доходы	Расходы	Результат	Доходы	Расходы	Результат
Доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах	49 327	26 285	23 042	49 129	19 083	30 046
Положительная/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	23 006	23 285	-279	70 030	71 214	-1 184,0
Итого	72 333	49 570	22 763	119 159	90 297	28 862

Расчетно-кассовое обслуживание

Доходность по статьям комиссионного вознаграждения (в том числе за открытие и ведение банковских счетов, за расчетное и кассовое обслуживание) возросла по сравнению с прошлым годом более чем в 2,4 раза и составила в 2010 году 23 468 тыс. рублей (в 2009 г. – 9 642 тыс. рублей).

4. Обзор изменений, произошедших в деятельности банка

В 2010 г. банк осуществлял свою деятельность в условиях выхода из

экономического кризиса.

За год объем прибыли увеличился более чем в 3 раза – с 4 564 тыс. до 13 872 тыс. рублей.

В течение отчетного года произошло изменение в составе участников банка, но это не повлияло на размер уставного капитала, который как на начало, так и на конец 2010 года составлял 294 000 тыс. руб.

Размер собственных средств банка за отчетный период увеличился за счет положительного результата деятельности банка на 10 472 тыс. рублей.

Величина собственных средств (капитала, в тыс. руб.) и норматива Н1*

Таблица 8

На 01.01.2010	На 01.01.2011
К 305 339	К 315 811
Н1 64,1	Н1 53.2

*) минимально допустимое значение 10%.

За отчетный период количество клиентов - юридических лиц возросло на 121 и составило 738 (на 1 января 2010 года - 617 клиента).

На 01 января 2011 года открыто 1045 счетов юридическим лицам (на 01 января 2010 г. – 809), в том числе:

- резидентам - 1012 (на 1 января 2010 г. – 795);
- нерезидентам - 33 (на 1 января 2010 г. - 14).

Остатки на счетах клиентов юридических лиц на 1 января 2011 г. составляют 373993 тыс. руб. (на 01.01.2010 - 120 273 тыс. рублей). Произошло увеличение на 253 720 тыс. рублей.

В отчетном году активно работал 521 расчетный счет клиентов - юридических лиц (в 2010 году – 440 счетов), по 338 счетам платежи проводились с использованием системы «Клиент-Банк» (в 2010 году по 240-а счетам).

Банковские счета ряда клиентов - участников внешнеэкономической деятельности обслуживались с помощью внедренных в 2010 году систем таможенных платежей «Таможенная карта» и «Зеленый Коридор». Суммарный оборот средств клиентов, проведенных через эти платежные системы в 2010 году составил – 990 млн. рублей.

В 2010 году банк продолжал осуществлять функции агента валютного контроля.

Таблица 9

Показатель	Действующих на 01-01-2011г.	Открыто в 2010 г.	Закрыто в 2010 г.	Действующих на 01-01-2010 г.	Открыто в 2009 г.	Закрыто в 2009 г.
Всего паспортов сделок (шт.), из них	391	151	66	306	200	29
по экспорту товаров	22	19	2	5	5	6
по импорту товаров	338	123	54	269	186	18
оказание услуг резидентами нерезиденту	8	1	7	14	3	2
получение услуг резидентами от нерезидентов	14	7	0	7	4	2
предоставление займа резидентом нерезиденту	0	0	2	2	2	0
привлечение кредита (займа) резидентом от нерезидента	9	1	1	9	0	1

обеспечивающая выявление, измерение, постоянное наблюдение и контроль над всеми существенными рисками, принимаемыми банком, в целях их разумного ограничения.

Мониторинг рисков проводился в банке на постоянной основе и предполагал идентификацию факторов их возникновения. На основании его результатов осуществлялись действия, направленные на снижение риска, либо поддержание его на должном уровне.

Учитывая специфику деятельности Банка как кредитной организации, основное направление концентрации рисков связано с проведением кредитных операций.

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитная деятельность Банка ориентирована на решение задач по расширению сфер прибыльного размещения средств, увеличению доходности и рентабельности кредитных операций, увеличения объема кредитного портфеля и формирование резервов на покрытие рисков в объемах, адекватных принимаемым рискам.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня доходности по сделке.

Полномочия по принятию кредитных рисков в 2010 году определены следующим образом:

Общее собрание участников – принятие решений о совершении крупных сделок (свыше 50 % стоимости имущества Банка) и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (сумма сделки превышает 2 % стоимости имущества Банка).

Совет директоров – принятие решений о совершении крупных сделок (от 25 % до 50 % стоимости имущества Банка); сделок в совершении которых имеется заинтересованность (сумма сделки не превышает 2 % стоимости имущества Банка); сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц.

Кредитный комитет – все иные кредитные сделки.

С целью обеспечения успешной деятельности Банка в условиях финансового кризиса, в кредитной политике особое внимание было уделено следующим мероприятиям по управлению кредитным риском:

- внесение изменений в нормативную базу Банка по кредитованию с целью повышения качества кредитного портфеля;
- обеспечение лучшего качества отработки кредитных заявок, мониторинга выданных кредитов, работы с заложенным имуществом;
- ужесточение требований по величине, качеству и формам обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, страхование имущества, принятого в залог;
- формирование резервов с учетом неопределенности рыночной конъюнктуры и дополнительных факторов, которые могут свидетельствовать об увеличении рисков в бизнесе клиентов;
- организация работы с проблемной задолженностью.

Удельный вес просроченных кредитов (свыше 30 дней) в кредитном портфеле Банка в 2010 г. находился ниже среднеотраслевого уровня и составил по состоянию на 01.01.2011 г. около 4-х % кредитного портфеля Банка.

Рыночные риски - связаны с неопределенностью колебаний рыночной конъюнктуры, включают в себя фондовые, валютные и процентные риски.

Фондовый риск в деятельности Банка отсутствуют в связи с тем, что в отчетном периоде Банком не проводились операции и сделки, подверженные данному риску.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятными для Банка изменениями курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией).

Регулирование валютного риска осуществляется в рамках ежедневного контроля за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Одним из показателей снижения уровня валютного риска является существенное снижение отрицательного результата от переоценки иностранной валюты в составе балансовых требований и обязательств банка в 2010 году по сравнению с прошлым годом.

Процентный риск определяется как риск сокращения чистого процентного дохода Банка вследствие изменения уровня процентных ставок, результатом которого может стать превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами.

В рамках принятия мер по ограничению процентного риска осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов.

Управление риском включает формирование портфеля финансовых инструментов с минимальным процентным риском и удержание процентной маржи в положительном диапазоне на уровне не менее 3 процентных пунктов, а также недопущение разрывов по срокам пересмотра процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением и Председателем Правления в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков и текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску, осуществляется в пределах своей компетенции Отделом казначейских операций и управления ликвидностью, и Отделом сводной отчетности.

В 2010 году уровень рыночных рисков соответствовал требованиям, установленным Банком России.

Риск ликвидности – определяется как риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, структурными подразделениями и должностными лицами;
- приоритет поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключение конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимальное соответствие объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление ликвидностью в системе Банка осуществляется Правлением, Председателем Правления и Отделом казначейских операций и управления ликвидностью в рамках предоставленных им полномочий.

Обязанности по поддержанию оптимального уровня текущей (краткосрочной)

ликвидности возложены на Отдел казначейских операций и управления ликвидностью.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется исполнительными органами управления Банка с учетом информации и предложений, представляемых руководителями структурных подразделений, занимающихся привлечением или размещением денежных средств.

Анализ риска потери ликвидности и текущий контроль расшифровок, участвующих в расчете нормативов ликвидности, осуществляется в пределах своей компетенции Отделом сводной отчетности.

Анализ трендов по нормативам ликвидности и контроль их значений, а также расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется Отделом управления рисками.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценка ежедневной платежной позиции;
- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов ликвидности;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют.

Управление ликвидностью позволило Банку в 2010 году обеспечить своевременное проведение платежей клиентов и выполнение обязательных нормативов ликвидности.

Операционный риск – характеризуется как возможность прямых или косвенных убытков Банка вследствие неадекватных масштабам деятельности или неправильно функционирующих внутренних процессов и информационных и технологических систем, нарушений требований законодательства Российской Федерации, ошибок и преднамеренных действий персонала, а также воздействия внешних событий.

Банк анализирует данные о свершившихся и потенциальных событиях операционного риска, а также о принятых мерах по их предотвращению и устранению, учитывая их в разрезе отдельных бизнес-процессов. У Банка разработаны и утверждены внутренние нормативные акты, регламентирующие порядок совершения операций и сделок, в том числе порядок учета совершенных операций. Нормативные акты поддерживаются в актуальном состоянии и соответствуют бизнес-процессам Банка. Изменения в нормативные акты Банка вносятся при изменении нормативного регулирования бизнес-процесса или при его модификации. Регламентированы и нормативно закреплены полномочия сотрудников Банка при совершении операций и сделок, реализованы меры внутреннего контроля проводимых операций.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит действий пользователей.

Общее управление операционным риском осуществляет Правление Банка, которое

распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности. В банке на регулярной основе Отделом управления рисками осуществляется сбор и систематизация информации о состоянии операционного риска. Информация об уровне риска анализируется органам управления Банка, разрабатываются и внедряются меры, процедуры и технологии по ограничению и (или) снижению операционного риска.

В 2010 году операционный риск находился на приемлемом уровне, что позволило Банку получить положительный финансовый результат по итогам финансового года.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы Российской Федерации;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков вследствие воздействия вышеуказанных факторов Банком применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- согласование юридической службой заключаемых Банком сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные и внутренние документы Банка;
- контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подбор квалифицированных юридических кадров.

Оперативное управление правовым риском осуществляется Правлением, Председателем Правления и Юридическим отделом в рамках предоставленных им полномочий. Расчет и контроль уровня правового риска осуществляется Отделом управления рисками.

В 2010 году риски влияния внутренних факторов оценивались как приемлемые, соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка. Внешние факторы являлись общими для банковской системы и находились вне влияния Банка.

Риск потери деловой репутации – обусловлен внутренними и внешними факторами, в том числе несоблюдением нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, публикацией негативной информации о Банке, членах органов управления или ее служащих в средствах массовой

информации, недостатками в организации управления банковскими рисками и кадровой политики.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система распределения полномочий и принятия решений;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его собственников и аффилированных лиц.

Оперативное управление риском потери деловой репутации осуществляется Правлением, Председателем Правления, Юридическим отделом, Управлением валютного контроля и финансового мониторинга, Отделом режима и кадров, Отделом экономической безопасности, руководителями иных структурных подразделений в рамках предоставленных им полномочий. Расчет и контроль уровня риска потери деловой репутации осуществляется Отделом управления рисками.

В отчетном периоде Банк постоянно работал над вопросами минимизации и снижения уровня риска, а также формирования положительного имиджа у клиентов и общественности.

Банк входит в систему страхования вкладов, что повышает уровень гарантий по возврату привлеченных средств от клиентов - физических лиц и минимизирует риск потери деловой репутации.

6. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику

Учетная политика банка на 2010 год не привела к изменению принципов, закрепленных в ранее действующей учетной политике, и обеспечивает сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

7. Сведения о результатах инвентаризации

В соответствии с Приказом № 123 от 25 ноября 2010 года в Банке проведены инвентаризации всех статей баланса в т.ч. учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, находящихся на корреспондентском счете в ГРКЦ, в других банках-корреспондентах; расчетов по требованиям и обязательствам: расчетов с дебиторами, расходов будущих периодов, денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности, находящихся в хранилище ценностей, а так же финансовых вложений, резервов и кредитов, основных средств и материальных запасов. Результаты проведенных инвентаризаций подтверждают данные, отраженные в бухгалтерском учете Банка.

По завершении операционного дня 31 декабря 2010 года проведена ревизия фактического наличия денежных средств и ценностей денежного. Излишков и недостач не обнаружено. Составлен Акт ревизии ценностей по состоянию на 1 января 2011 года.

На 01 января 2011 года удельный вес имущества с учетом износа в активах Банка составил 0,2% (что аналогично показателю за 2010 год). Зданий и сооружений в собственности банк не имеет. Стоимость имущества с учетом износа - 1 830 тыс. рублей.

Имущество, принадлежащее банку на правах аренды, отражено на 1 января 2011 года на внебалансовом счете № 91507 «Арендованные основные средства» в сумме 12 298 тыс. рублей. По договору аренды имущество передано во временное владение и пользование. В составе арендованного имущества числится здание на улице Мира д.30 – 11 098 тыс. рублей и автомобиль – 1 200 тыс. рублей.

Банк провел работу по сверке остатков по счетам клиентов по состоянию на 1 января 2011г. На момент подготовки пояснительной записки получены письменные подтверждения остатков по 311 счетам клиентов (что составляет 30 % от общего количества открытых счетов или 60% от количества активно работающих, удельный вес остатков средств на счетах клиентов (счета 407, 408), по которым получены подтверждения, составляет 95,59%).

8. Расчеты с дебиторами и кредиторами

По состоянию на 1 января 2011 г. проведена сверка расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Для проведения сверки остатков составлены двусторонние акты, на момент подписания годового отчета основная часть актов сверки от контрагентов получена, расхождений нет.

Дебиторская задолженность составила на отчетную дату 980 тыс. рублей, что составляет менее 0,3 % валюты баланса.

На счете 60302 отражено 411 тыс. рублей – сумма, подлежащая возмещению из бюджета (средства ФСС). Возмещение осуществлено в 1 кв. 2011 г.

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражены на балансовом счете № 60312 в размере 405 тыс. рублей, что менее 0,05% валюты баланса. Дата образования дебиторской задолженности - декабрь 2010 года.

На счете 60323 отражены начисленные штрафные санкции в отношении ряда заемщиков банка за нарушения условий договоров, данная задолженность в размере 164 тыс. рублей является просроченной свыше 30 дней, под нее сформирован резерв в размере 100%.

Кредиторская задолженность на отчетную дату составляет 1 655 тыс. рублей и представляет собой в основном налоги, начисленные и подлежащие уплате в бюджет в соответствии с законодательством РФ, – 1 487 тыс. рублей.

На счете № 60301 отражена задолженность перед бюджетом по налогам, начисленным за 4 квартал 2010 г.: налогу на имущество в размере 11 тыс. рублей, транспортному налогу – 3тыс. рублей, НДС- 761 тыс. рублей, платежам в бюджет за негативное воздействие на окружающую среду – 4 тыс. рублей, а так же налогу на прибыль - 708 тыс. рублей. Указанная задолженность погашена в I квартале 2011 года.

На счетах 60311 и 60313 отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками в размере 168 тыс. рублей. По срокам задолженность относится к категории до 30 дней.

9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка основывается на «Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации Центрального банка Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П и других документах Банка России, устанавливающих единые правовые и методологические основы, регламентирующие вопросы учета и отчетности, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих основных принципов:

Непрерывность деятельности. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента

регистрации Банка в качестве юридического лица.

Постоянство Правила бухгалтерского учета предусматривают последовательность применения Учетной политики, выбранной Банком от одного отчетного года к другому, исключения допустимы только для случаев существенных перемен в деятельности, при изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета РФ.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Существенность - каждая существенная статья в отчетности представляется отдельно, а несущественные статьи объединяются с суммами аналогичного характера, как прочие.

День отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

Единица измерения. Для получения обобщающих показателей в едином измерителе все объекты учета в натуральных показателях отражаются в стоимостных показателях. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте совершения операции в оценке по номиналу и в рублях по курсу ЦБ РФ на дату операции. Активы и обязательства Банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России.

Открытость. Отчетность достоверно отражает операции банка, понятна информированному пользователю и не предполагает двусмысленности в отражении позиции Банка.

Отражение доходов и расходов осуществляется **по методу начисления**, при котором доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания участников.

Оценка имущества (основных средств, нематериальных активов и материальных запасов), принадлежащего Банку, осуществляется в валюте РФ. Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, пригодного для использования. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

В 2010 г. лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составлял 20 тыс. рублей.

10. События после отчетной даты (СПОД).

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2011 года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

Период учета событий после отчетной даты составлял с 01 января 2011 года по 31 марта 2011 года включительно. События после отчетной даты представлены в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению Банка России от 27.03.2007 г. № 302-П, составленной по датам отражения событий в бухгалтерском учете.

Основными корректирующими событиями после отчетной даты, отраженными в годовом отчете являлись:

- Начисления по налогам и сборам за 2010 год;
- Отнесение на доходы и расходы сумм, относящихся к 2010 году, на основании полученных в период СПОД первичных документов;
- Пересчет процентных расходов по досрочно расторгнутым договорам вкладов.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, составлена Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению Банка России № 302-П.

Обороты по отражению СПОД составили 1 074 902 тыс. рублей.

Финансовый результат: прибыль в размере 13 872 тыс. рублей.

Валюта баланса на 01 января 2011 года (с учетом СПОД)

по балансовым счетам – 836 323 тыс. рублей (на 01 января 2010 г. - 532 579 тыс. рублей)

По отношению к соответствующему периоду прошлого года валюта баланса по балансовым счетам увеличилась на 303 744 тыс. рублей.

В период подготовки годового отчета события некорректирующего характера, требующие раскрытия в пояснительной записке не происходили.

11. Прочее

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в России правил бухгалтерского учета и отчетности. Факты неприменения правил бухгалтерского учета, когда такие правила не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Принятая Банком учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменение учетной политики производится в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности Банка.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Председатель Правления
ООО КБ «Инвест-Экобанк»



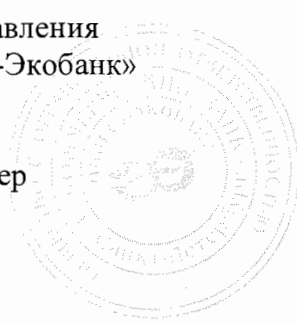
Н.П. Васильева

Главный бухгалтер



С.А.Кузнецова

15 апреля 2011 г.



Протитуровано, протитумеровано и скреплено
печатью 24 листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг,
аудит, разработки»

И.И. Н.Н. Шеглова

