

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**ООО КБ «ИНВЕСТ-ЭКОБАНК»,**  
**ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

*Аудиторская фирма*  
*ООО «Петербургбанкит»*

---

*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*  
*www.pba91.ru*



Petersburg bank audit  
J.V. Limited

Аудиторская фирма  
ООО «Петербургбанкаудит»

199155 Санкт-Петербург  
Морская наб., дом 33  
офис 1

тел. (812) 352-35-53, 335-95-48  
тел/факс (812) 352-66-84  
e-mail: [info@pba91.ru](mailto:info@pba91.ru)  
[www.pba91.ru](http://www.pba91.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО КБ «ИНВЕСТ-ЭКОБАНК»,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

***Адресат.***

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

***Аудитор***

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский  
банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

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

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый  
государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном  
до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218,  
за основным государственным регистрационным номером 1027800549149  
(юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета  
Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня  
1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»  
является членом НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в реестр  
саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05. Регистрационный номер  
ООО «Петербургбанкаудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

***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.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ООО КБ «Инвест-Экобанк» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО КБ «Инвест-Экобанк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудитор»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ООО КБ «Инвест-Экобанк» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.



*Аудиторское заключение ООО "Петербургбанкаудит"  
по ООО КБ «Инвест-Экобанк» за 2009 год*

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

20 апреля 2010 г.

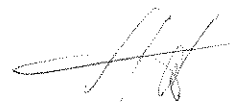
**Генеральный директор**

**ООО «Петербургбанкаудит»**

(квалификационный аттестат № К 000755

по банковскому аудиту

с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)



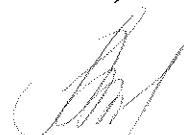
**А.И. Михайлов**

**Руководитель аудиторской проверки**

(квалификационный аттестат № К 000724

по банковскому аудиту

с неограниченным сроком действия, ОРНЗ -29605025485)



**Н.Н. Щеглова**

М.П.



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 01.01.2010г.

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 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	5844	6486
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39099	189791
2.1.	Обязательные резервы	3187	676
3.	Средства в кредитных организациях	9473	32914
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	447144	362276
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	1026	1439
9.	Прочие активы	2741	1035
10.	Всего активов	505327	593941
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	35000	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	160766	283694
13.1.	Вклады физических лиц	40493	58409
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	400	0
16.	Прочие обязательства	1682	1117
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	910	0
18.	Всего обязательств	198758	284811
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	294000	294000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	5880	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	2125	2125
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4564	7125
27.	Всего источников собственных средств	306569	309130
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	27037	9127
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Васильева Надежда Павловна

Главный бухгалтер

Кузнецова Светлана Александровна

М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Ефимова Анна Владимировна

Телефон: 233-91-54

20.04.2010



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 2009 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 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	57359	45401
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	254	72
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	57105	45329
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:	7856	1066
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3124	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4728	1066
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49503	44335
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:	-14233	-3511
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-176	-76
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	35270	40824
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	30046	13459
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1184	-2979
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	9009	5128
13	Комиссионные расходы	552	276
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	-955	43
17	Прочие операционные доходы	139	268
18	Чистые доходы (расходы)	71773	56467
19	Операционные расходы	60988	43943
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	10785	12524
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6221	5399
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4564	7125
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	4564	7125

Председатель Правления

Васильева Надежда Павловна

Главный бухгалтер

Кузнецова Светлана Александровна

М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Ефимова Анна Владимировна

Телефон      233-91-54

20.04.2010



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
48	22361164	1027800001987	1956	044030815

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2009 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 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	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:	20943	14285
1.1.1	Проценты полученные		
1.1.2	Проценты уплаченные	56768	45168
1.1.3	Комиссии полученные	-7004	-1139
1.1.4	Комиссии уплаченные	8971	5092
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	-614	-247
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	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	30046	13459
1.1.9	Операционные расходы	147	268
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-62335	-46115
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5036	-2201
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-166901	146169
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2511	4030
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	0	0
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	28366	-22036
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-97844	-34266
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-132	148
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	35000	0
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-129628	197870
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	400	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-552	423
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	-145958	150454
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	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	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-277	-24
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	-277	-24
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-7125	-1489
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7125	-1489
		-485	404
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-153845	155345
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	195601	36256
		41756	195601

Председатель Правления

Васильева Надежда Павловна

Главный бухгалтер

Кузнецова Светлана Александровна

М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Ефимова Анна Владимировна

Телефон: 233-91-54

20.04.2010



Код территории по ОКATO	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)

на 01.01.2010г.

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 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	307859	-2520	305339
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
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	0	5880
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	7979	-2520	5459
1.5.1	прошлых лет	1449	0	1449
1.5.2	отчетного года	6530	-2520	4010
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) 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)	72,3	X	64,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	10098	15017	25115
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10004	13905	23909
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	94	202	296
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	0	910	910
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 34678, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд 12182;
  - 1.2. изменения качества ссуд 15975;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 671;
  - 1.4. иных причин 5850;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 20773, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 8249;
  - 2.3. изменения качества ссуд 7678;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 749;
  - 2.5. иных причин 4097.

Председатель Правления

Васильева Надежда Павловна

Главный бухгалтер

Кузнецова Светлана Александровна

М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Ефимова Анна Владимировна

Телефон: 233-91-54

20.04.2010



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

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

на 01.01.2010г.

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 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	64.1	72.3
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	54.9	99.1
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	63.5	100.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120	67.5	53.6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимально 14.7 минимальное 2.2	максимальное 19.3 минимальное 0.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	70.2	77.2
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.3	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.6	2.2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Показатель 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)	0	0	0

Председатель Правления

Васильева Надежда Павловна

Главный бухгалтер

Кузнецова Светлана Александровна

М.П.

Начальник отдела сводной отчетности

Ефимова Анна Владимировна

Телефон      233-91-54

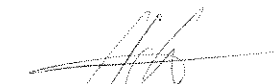
20.04.2010



По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05;
- Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович (ОРНЗ – 29905016512).

Михайлов Алексей Иванович  
Генеральный директор,  
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.  
Собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»

  
(подпись)

Место печати



Общество с Ограниченной Ответственностью  
Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

**Пояснительная  
записка к  
Годовому Отчету  
за 2009 год**



Санкт-Петербург  
2010



## 1. Введение

Настоящий годовой отчет составлен за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера, согласно Указаниям 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.

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 2009 год.

Баланс по состоянию на 01 января 2010 года сформирован в соответствии с действующим Планом счетов, утвержденным Учетной политикой ООО КБ «Инвест-Экобанк» на 2009 год и Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П.

Данные годового отчета за 2009 г. отражают фактическое наличие имущества, обязательств, требований, финансовых вложений, резервов и привлеченных денежных средств банка по состоянию на 1 января 2010 г.

## 2. Общие сведения о кредитной организации на 01.01.2010 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: 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: на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц и физических лиц в рублях и иностранной валюте от 17.03.1999 №1956
- Банк является участником системы страхования вкладов, включен в реестр участников за № 909 от 15.09.2005;
- Председатель Совета Директоров: Вихров А.Н. (с 01.08.2008 года до 29.03.2009 года); Капаров Б.М. (с 30.03.2009 года до 16.11.2009 года); Капаров Д.Б. (с 17.11.2009 года);
- Председатель Правления: Капаров Б.М. (с 15.08.2008 года до 21.04.2009 г.); Васильева Н.П. (с 22.04.2009 года);
- Главный бухгалтер: Чистякова Т.А. (с 06.10.2008 до 15.07.2009 г.); Кузнецова С.А. (с 16.07.2009 года);
- Руководитель службы внутреннего контроля: Гаврилюк Е.Н. (до 01.07.2009 г.), Шарук В.В. (с 06.07.2009г.)
- уставный капитал: 294 000 тыс. руб.



- на 01 января 2010 г. количество участников - 5, все - физические лица:
  - Капарова А.Б. - 40%
  - Капаров Д.Б. - 30%;
  - Капаров Б.М. - 10%;
  - Капарова Б.Б. - 10%;
  - Капарова Н.Б. - 10%.
- *штатная численность сотрудников:* 55 единиц (на 01.01.2009 – 70 единиц)
- *среднестатистическая численность сотрудников:* 72 единицы (на 01.01.2009 - 54 единицы)
- филиалов, в том числе за границей, банк не имеет
- аудит за 2009 год: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», член НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в Реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05.  
Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.  
Государственный регистрационный номер 804 от 20.06.91 (Исполнительный комитет Куйбышевского районного Совета Народных Депутатов Ленинграда).  
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;
- 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.

Структура доходов и расходов по видам операций.

Доходы	Сумма на 01.01.2010г. (тыс.руб.)	Удельный вес в объеме доходов, в %	Сумма на 01.01.2009г. (тыс.руб.)*	Удельный вес в объеме доходов, в %
Проценты, полученные по предоставленным кредитам	56046	25,33	45110	43,13
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	49129	22,20	21020	20,10
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	70030	31,65	16556	15,83



Пояснительная записка к Годовому Отчету за 2009 год

Восстановление сумм со счетов резервов	35606	16,09	15028	14,37
Комиссии полученные	10194	4,61	5418	5.18
Прочие полученные доходы	267	0,12	1454	1.39
<b>Всего</b>	<b>221272</b>	<b>100,00</b>	<b>104586</b>	<b>100,00</b>
<b>Расходы</b>	<b>Сумма на 01.01.2010г. (тыс.руб.)</b>	<b>Удельный вес в объеме расходов, в %</b>	<b>Сумма на 01.01.2009г. (тыс.руб.)</b>	<b>Удельный вес в объеме расходов, в %</b>
Проценты, уплаченные кредитным организациям по привлеченным средствам	3124	1,47	-	-
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	829	0,39	7	-
Проценты, уплаченные физическим лицам по привлеченным средствам	3899	1,84	1059	1.09
Расходы по операциям с иностранной валютой	19083	9,00	7561	7.74
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	71214	33,55	19535	20.04
Расходы на содержание персонала	40875	19,26	26917	27.63
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	18	-	0	0
Отчисления в резервы	50794	23,93	18496	18.99
Комиссия уплаченная	552	0,26	276	0.29
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	8639	4,07	9840	10.10
Прочие расходы (в т.ч. организационные и управленческие)	13229	6,24	13770	14.13
<b>Всего</b>	<b>212256</b>	<b>100</b>	<b>97461</b>	<b>100</b>

Согласно «Отчету о прибылях и убытках» по итогам работы за 2009 год отражена прибыль в размере 9 016 тыс. рублей. Налог на прибыль за 2009 г. составляет 4 452 тыс. рублей. Прибыль после налогообложения 4 564 тыс. рублей.

#### 4. Кредитные и депозитные операции.



Доходы, полученные в виде процентов за предоставленные кредиты составили **56 046** тыс. рублей или **25,33 %** от всех доходов, при этом в абсолютном выражении данный показатель возрос за отчетный период на **10 936** тыс. руб. Расходы в виде процентов по средствам, привлеченным в виде депозитов и межбанковских кредитов, составили **7 852** тыс. рублей, что менее **3,7 %** от общего объема расходов и увеличились на **6 771** тыс. рублей.

Доходность по операциям по привлечению и размещению денежных средств по статье «проценты» выражена в полученной прибыли **48 194** тыс. рублей (в 2008 году этот показатель составил 44 029 тыс. рублей, что на 4 165 тыс. руб. ниже). В разрезе операций по привлечению и размещению денежных средств по статье «проценты» за 2009 год это выглядит следующим образом:

Виды операций	Проценты		Результат
	Полученные	Уплаченные	
Кредиты и депозиты юридическим лицам	15609	829	14780
Кредиты и депозиты физическим лицам	40219	3899	36320
МБК, средства на счетах в банках	218	3124	-2906
Итого	56046	7852	<b>48194</b>

На 1 января 2010 года общая сумма кредитных вложений составила 432 208 тыс. рублей, на 1 января 2009 г. она составляла 325 758 тыс. рублей. Кредитный портфель Банка вырос по сравнению с прошлым годом на 106 450 тыс. рублей.

Структура ссудной задолженности на 1 января 2010 г.:

Вид	Сумма, тыс. руб.	Количество договоров
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением МБК), в т.ч.	93 994	12
- просроченные требования	185 (<0.04% от общего объема)	2
Потребительские кредиты, в т.ч.	338 214	88
- просроченные требования	9 713 (2.25% от общего объема)	9
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0



Структура ссудной задолженности по категориям качества на 1 января 2010 г.:

Вид	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.
стандартные	8,5%	36 673
нестандартные	74,5%	321 991
сомнительные	13,2%	57 090
проблемные	1,8%	7 893
безнадежные	2,0%	8 561
Всего	100,0%	432 208

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

Структура размещения кредитных ресурсов по регионам на 01.01.2010 года

Регион	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.
Северо-Западный регион, в т.ч.	95,0%	410 524
Санкт-Петербург	89,4%	386 289
Ленинградская обл.	5,6%	24 235
Прочие регионы	5,0%	21 684
Итого:	100%	432 208

На 1 января 2010 г. привлечено средств в виде вкладов, депозитов и межбанковских кредитов на 103 890 тыс. рублей (в 2008 г. – 53 587 тыс. рублей):

по депозитам юридических лиц – 30 100 тыс. рублей.

по вкладам и депозитам физических лиц – 38 790 тыс. рублей.

в виде межбанковского кредита - 35 000 тыс. рублей.

## 5. Операции с иностранной валютой

Доходность по данному виду операций составила 28 862 тыс. рублей, что на 18 382 тыс. рублей превышает показатель прошлого года (в 2008 г. – 10 480 тыс. рублей).

В разрезе операций это выглядит следующим образом:

Виды операций	Доходы	Расходы	Результат
Доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах	49 129	19 083	30 046



Положительная/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	70 030	71 214	-1 184,0
Итого	119 159	90 297	<b>28 862</b>

#### 6. Обзор изменений, произошедших в деятельности банка.

В 2009 г. банк осуществлял свою деятельность в условиях экономического кризиса.

Прослеживался дефицит долгосрочной ресурсной базы на фоне снижения рентабельности банковских активов.

Рентабельность активов банка находилась на уровне 1 процента начиная с середины 2009 года. На 1 января 2010 года она составляла 0,9 процента, снизившись за год на 0,29 процентов с показателя 1,19 процента на 1 января 2009 года.

Основной причиной снижения рентабельности явилось сокращение прибыли, вследствие увеличения доли платных ресурсов и роста объема сформированных резервов. За год объем прибыли упал почти в 1,6 раза – с 7 125 тыс. до 4 564 тыс. рублей.

Сдерживающим фактором развития Банка в 2009 г. явился высокий риск невозврата кредитов при кредитовании предприятий и населения, связанный с продолжающимся экономическим кризисом в стране, а так же высокая стоимость и ограниченность источников фондирования. В условиях кризиса Банк был вынужден наращивать резервы под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Основными источниками фондирования были остатки на счетах клиентов - как юридических, так и физических лиц, а так же привлеченный межбанковский кредит ОАО «Банк «Санкт-Петербург». При этом остатки по счетам физических и юридических лиц имели выраженную тенденцию к снижению. Банк испытывал постоянный дефицит долгосрочных и устойчивых пассивов.

За отчетный период размер уставного капитала не изменился и составил на конец отчетного года 294 000 тыс. руб.

Капитал (Собственные средства) банка за отчетный период незначительно колебался, величина капитала на 1 января 2010 года составила 305 339 тыс. рублей, что ниже прошлогоднего показателя на 2 520 тыс. рублей.

Величина капитала (тыс.руб.) и норматива Н1:

На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.01.2010
К 303 870,0	К 307 859,0	К 305 339,0
Н1 83,0	Н1 72,3	Н1 64,1

За отчетный период количество клиентов - юридических лиц возросло на 65 и составило 617 (на 1 января 2009 года - 552 клиента).

На 01 января 2010 года открыто 809 счетов юридическим лицам:



## Пояснительная записка к Годовому Отчету за 2009 год

Резидентам - 795;  
Нерезидентам - 14.

Остатки на счетах клиентов юридических лиц на 1 января 2010 г. составляют 120 273 тыс. руб. (на 01.01.2009 остаток составлял 225 285 тыс. рублей). Произошло снижение на 105 012 тыс. рублей.

На момент подготовки пояснительной записки получены письменные подтверждения остатков по 333 счетам клиентов (что составляет 40% от общего количества открытых счетов или 76% от количества активно работающих). Банк продолжает работу по сверке остатков на лицевых счетах клиентов.

На 01 января 2010 г. остаток по картотеке неоплаченных в срок расчетных документов, отраженных на внебалансовом счете № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», составлял 208 626 тыс. рублей (на 1 января 2009 г. – 80 624 тыс. рублей). Остаток по картотеке увеличился по сравнению с 01.01.2009 г. в 2,6 раза.

В отчетном году активно работали 440 расчетных счетов клиентов - юридических лиц (в 2009 году – 244 счета), из них по 240-а счетам платежи проводились с использованием электронной системы «Банк-Клиент» (в 2009 году по 126 счетам).

В 2009 году банк продолжал активно осуществлять функции агента валютного контроля.

Показатель	Действующих на 01-01-2010 г.	Открыто в 2009 г.	Закрыто в 2009 г.
Всего паспартов сделок (шт.), из них	206	199	27
<i>по экспорту товаров</i>	4	5	6
<i>по импорту товаров</i>	170	186	18
<i>оказание услуг резидентами нерезиденту</i>	13	3	2
<i>получение услуг резидентами от нерезидентов</i>	6	4	2
<i>предоставление займа резидентом нерезиденту</i>	2	2	0
<i>привлечение кредита (займа) резидентом от нерезидента</i>	9	0	1

Всего открытых счетов физическим лицам на 01.01.2010 года - 838 (на 01.01.2008 года – 536 счетов), в том числе:

Резидентам - 807;  
Нерезидентам - 31.

Остатки на счетах физических лиц на 1 января 2010 года составляют 40 493 тыс. руб. (на 01.01.2009 - 58 409 тыс. рублей). Произошло снижение на 17 916 тыс. рублей.

### 7. Корреспондентские отношения с банками-партнерами.

За 2009 год существенных изменений в этом направлении не произошло. На 01 января 2010 г. Банком открыты корреспондентские счета в трех зарубежных и пяти российских банках:

Показатель	Значение
Всего открытых корреспондентских счетов	16



ЛОРО, из них	1
в России	0
за рубежом	1
НОСТРО, из них	15
в России	11
за рубежом	4
Подтверждено остатков на 01-01-2010 г (шт.)	16
на сумму (тыс.руб.)	3 902
Не подтвердили остатки на 01-01-2010г (шт.)	-
на сумму (тыс. руб.)	-
Остатки на к/с ЛОРО на 01-01-2010 (тыс.руб.)	0
Остатки на к/с НОСТРО на 01-01-2010 (тыс.руб.)	3 902

Проведена сверка остатков на счетах Банка открытых в Головном расчетно-кассовом центре Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу. Расхождений не отмечено. На 1 января 2010 г. остаток на корреспондентском счете в ГРКЦ Банка России составил 35 699 тыс. рублей (на 1 января 2009 года – 189 115 тыс. рублей).

Балансовый счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» на 01 января 2010 года имеет нулевое сальдо.

## 8. Обзор направлений концентрации рисков.

Динамика показателей развития банковского сектора в 2009 г. указывает на ощутимый рост рисков, в первую очередь вызванных ухудшением качества кредитных портфелей банков и снижением доходности банковских операций вследствие стагнации спроса на банковские услуги и удорожания фондирования.

В 2009 году в Банке продолжала функционировать система управления рисками, обеспечивающая выявление, измерение, постоянное наблюдение и контроль за 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, либо поддержание риска на должном уровне.

Учитывая специфику деятельности Банка, 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 2009 году определены следующим образом:

Общее собрание участников – одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц;

Совет директоров – предоставление кредитов одному или группе связанных заемщиков в размере, составляющем 3 % и более от величины собственного капитала Банка, одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц (за исключением сделок, подлежащих одобрению Общим собранием участников);

Правление - предоставление кредитов одному или группе связанных заемщиков в размере, составляющем от 1 % до 3 % от величины собственного капитала Банка.

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 обработки 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.

В результате удельный вес просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка в 2009 г. находился ниже среднеотраслевого уровня.

**Рыночные риски** - связаны с неопределенностью колебаний рыночной конъюнктуры и 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 - ОВП).

Регулирование валютного риска осуществляется в рамках ежедневного контроля за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

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 разрывов по срокам переоценки активов и пассивов в требуемых границах с помощью ценовой политики и целевого привлечения.



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 2009 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.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по иным инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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.

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 2009 году обеспечить своевременное проведение платежей клиентов и выполнение обязательных нормативов ликвидности на все отчетные даты.

**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 собирает 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 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 ликвидностью осуществляет Правление Банка. Правление распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности. Руководители структурных подразделений информируют заместителя Председателя Правления об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска. Заместитель Председателя Правления осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии операционного риска, представляет информацию об уровне риска органам управления Банка, разрабатывает и внедряет меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и (или) снижению операционного риска.

В 2009 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.

В 2009 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, Отделом валютного контроля и финансового мониторинга, Отделом безопасности, режима и кадров, Отделом экономической безопасности, руководителями иных структурных подразделений в рамках предоставленных им полномочий.



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.

#### **9. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику.**

На 2009 год принята новая учетная политика, применение которой в 2009 году существенно не повлияло на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

#### **10. Сведения о результатах инвентаризации.**

В соответствии с Приказом № 99 от 25 ноября 2009 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 2009 года проведена ревизия фактического наличия денежных средств и ценностей денежного хранилища с контрольным пересчетом в размере 100%. Излишков и недостач не обнаружено. Составлен Акт ревизии ценностей по состоянию на 1 января 2010 года.

На 01 января 2010 года удельный вес имущества с учетом износа в активах Банка составил менее 0,2% (что аналогично показателю за 2008 год). Зданий и сооружений в собственности банк не имеет. Стоимость имущества с учетом износа 1 026 тыс. рублей.

Имущество, принадлежащее банку на правах аренды, отражено на 1 января 2010 года на внебалансовом счете № 91507 «Арендованные основные средства» в сумме 12 237 тыс. рублей. По договору аренды имущество передано во временное владение и пользование. В составе арендованного имущества числится здание на улице Мира д.30 – 11 097 тыс. рублей и автомобиль – 1 140 тыс. рублей.

#### **11. Дебиторская и кредиторская задолженность.**

По состоянию на 1 января 2009 г. проведена сверка расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности.

*Дебиторская задолженность* составила на отчетную дату 1 518 тыс. рублей, что составляет менее 0,3 % валюты баланса.

На счете № 60302 отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 1233 тыс. рублей, подтвержденная сверкой по выписке операций по расчету с бюджетом.

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражены на балансовом счете № 60312 в сумме 284 тыс. рублей, что менее 0,05% валюты баланса. Дата



образования дебиторской задолженности - декабрь 2009 года.

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Переходящие на новый год остатки сверены и оформлены двусторонними актами.

*Кредиторская задолженность* на отчетную дату составляет 397 тыс. рублей и представляет собой начисленные и подлежащие уплате в бюджет в соответствии с законодательством РФ налоги - 243 тыс. рублей, а так же задолженность перед поставщиками и подрядчиками в размере 154 тыс. рублей.

По срокам задолженность относится к категории до 30 дней.

## 12. 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 принципов:

**Непрерывность деятельности**, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством, методом двойной записи.

**Постоянство** Правил бухгалтерского учета, предусматривающее последовательность применения Учетной политики, выбранной Банком и Правил бухгалтерского учета от одного отчетного года к другому, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности и 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.

**Метод начисления** отражения доходов и расходов – метод, 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 (метод начисления).

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

**Существенность** - каждая существенная статья должна представляться отдельно, а несущественные статьи должны объединяться с суммами аналогичного характера, как прочие.

**День отражения операций**. Операции отражаются в бухгалтерском учете 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. Однако активы и обязательства Банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России.

Нереализованные доходы и расходы в виде переоценки отражаются в бухгалтерском учете ежедневно.

**Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Ошибочные записи исправляются в соответствии с п. 3.4. раздела 3 части 3 Положения № 302-П от 27.03.2007г. Банка России.

**Непротиворечивость,** т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Оценка имущества: основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, принадлежащих 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 2009 г. лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20 тыс. рублей. Затраты на создание или приобретение основных средств являются затратами капитального характера, учитываются отдельно от текущих затрат и отражаются на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Амортизация основных средств, приобретенных до 01.01.2003 года, производится линейным способом в соответствии с едиными нормами амортизационных отчислений на



полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением Совмина СССР от 22.10.90 г. № 1072. Предельная сумма амортизации основных средств должна быть равна балансовой стоимости объекта. Амортизация основных средств, приобретенных после 01.01.2003 года, начисляется линейным способом в соответствии с Постановлением № 1 от 01.01.2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». При начислении полной амортизации на предметы основных средств дальнейшее ее начисление прекращается. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицам в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### 13. События после отчетной даты (СПОД).

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового 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 2010 года по 08 апреля 2010 года. 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.

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 879 794 тыс.рублей.

Финансовый результат: прибыль в размере 4 564 тыс. рублей.

Валюта баланса на 01 января 2010 года:

по балансовым счетам – 532 579 тыс. рублей

по внебалансовым счетам – 1 404 547 тыс. рублей.

По отношению к соответствующему периоду прошлого года валюта баланса по балансовым счетам сократилась на 73 820 тыс. рублей. На соответствующую дату предыдущего периода валюта баланса составляла 606 399 тыс. рублей (с учетом СПОД).

### 14. Годовой отчет

Годовой отчет составлен и представляется в Главное Управление Банка России в полном объеме в соответствии с Указаниями 2089-У, в его состав входят:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», далее Указание №1376-У;

2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в порядке, определяемом Указанием №1376-У;

3. Отчет о движении денежных средств, составленный в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;

4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составленный в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;

5. Сведения об обязательных нормативах, составленные в порядке, определяемом



Указанием № 1376-У;

6. Пояснительная записка.

Достоверность настоящего годового отчета во всех существенных отношениях подтверждена независимым аудитором - Обществом с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» (Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894), членом НП «Российская Коллегия аудиторов» (внесено в Реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05), проводившим проверку годовой бухгалтерской отчетности банка в период с 29 марта 2010 года по 16 апреля 2010 года.

Председатель Правления  
ООО КБ «Инвест-Экобанк»



Н.П. Васильева

Главный бухгалтер



С.А.Кузнецова



Протипуrowано, пронумеровано и скреплено  
печатью 87 листов

Генеральный директор  
ООО «Петербургбанкэудит»  
  
А. И. Михайлов