

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (Общества с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 Января 2010 г.

В 2009 году Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), в соответствии со своей специализацией, продолжил инвестиционную деятельность на рынке ценных бумаг, кредитование юридических лиц, доверительное управление имуществом и брокерское обслуживание.

2009 год был годом выхода из экономического кризиса, что нашло отражение во всех основных показателях деятельности Банка: на 40 процентов выросла валюта баланса, значительно выросли объемы привлечений и размещений на межбанковском рынке, в 2, 5 раза увеличились вложения в ценные бумаги, более чем в 7, 5 раз чистая прибыль Банка.

В этот отчетный период Банк заключил 2 генеральных соглашения по сделкам купли-продажи ценных бумаг, 5 генеральных соглашений на проведение операций кредитования на межбанковском рынке и совершения конверсионных операций, 3 генеральных соглашения на совершение сделок РЕПО.

Именно привлечения средств от кредитных организаций повлияли на увеличение роста ресурсов в 1,5 раза на конец отчетного года, при сохранении на том же уровне объема привлечения денежных средств от юридических и физических лиц. Банк сохранил большую часть пассивной базы путем пролонгации действующих договоров.

В связи с сохранением высокого уровня кредитных рисков, объемы размещенных денежных средств в форме кредитов, выданных юридическим лицам и кредитным организациям остались без изменений.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом снизился объем операций по брокерским счетам клиентов и составил 3 млрд. рублей, против 4,4 млрд. рублей на предыдущую отчетную дату, Банк получил доход от брокерского обслуживания и хранения ценных бумаг клиентов, находящихся на брокерском обслуживании, в сумме 1,5 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2010 г. в доверительном управлении Банка находился капитал на сумму около 2,7 млрд. рублей. Банк в 2009 году получил 136,7 млн. рублей доходов, полученных от доверительного управления имуществом.

За отчетный период Банк получил доходов за осуществление операций покупки-продажи иностранной валюты, включая доходы в виде комиссионного вознаграждения, на сумму около 125,3 млн. рублей.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка было учтено 48, 3 млн. рублей просроченной задолженности, которая включала в себя 13, 5 млн. рублей просроченной ссудной задолженности, погашенной в период до даты составления годового отчета, и 34, 8 млн. рублей просроченных обязательств по погашению облигаций и процентных доходов по ним.

В течение 2009 года Банком, в том числе как доверительным управляющим, были предъявлены иски к ряду эмитентов в связи с неисполнением обязательств по долговым обязательствам, также Банк выступает кредитором в ряде дел о банкротстве эмитентов и поручителей по долговым обязательствам.

В силу специализации Банка на инвестиционном бизнесе, деятельность Банка в отчетном периоде, как и в предыдущих периодах, была сконцентрирована в Москве и Московском регионе.

Банк выделяет следующие основные направления концентрации рисков, связанных с операциями кредитования, операциями с ценными бумагами, привлечением средств в депозиты и расчетным обслуживанием:

Кредитный риск

Кредитный риск характеризует вероятность финансовых потерь вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами, эмитентами и т.д.), взятых на себя обязательств в момент наступления срока платежа. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, или группы связанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а при необходимости – путем изменения уже установленных кредитных лимитов.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет те же процедуры управления кредитным риском, как и по балансовым активам.

Рыночный риск

Рыночный риск связан с вероятностью потерь по определенному активу из-за колебаний рыночных цен (ценовой риск) и процентных ставок (процентный риск). Рыночный риск - это возможность несоответствия характеристик экономического состояния объекта в момент его реализации значениям, ожидаемым лицами, принимающими решения под действием рыночных факторов.

Банк устанавливает лимиты по ограничению рыночных рисков, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и контролируются на ежедневной основе.

При разработке лимитов используются различные группировки финансовых инструментов, например, по видам инструментов (акции, облигации, векселя, договора «РЕПО» и т.д.), по ликвидности рынка данных инструментов, по эмитентам и иные, в зависимости от принципиальных факторов – источников риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов, производением расчетов по финансовым инструментам.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных

ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой вероятность потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков в следствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации связан с возникновением убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования отрицательного публичного мнения о репутации Банка. Риск репутации может быть обусловлен как негативными действиями самого Банка, так и в результате информационных атак при недобросовестной конкуренции.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка

(стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основными методами управления и ограничения рисков в Банке являются:

- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций;
- установка лимитов на операции, позиции и др.;
- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала;
- проведение профилактических мероприятий;
- контроль за выполнением установленных процедур.

По состоянию на 1 декабря 2009 года Банк провел инвентаризацию как собственного, так и арендуемого имущества, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах, средств в кассе Банка, осуществил сверку расчетов с дебиторами и кредиторами, а также произвел сверку по остаткам на денежных счетах в расчетных палатах, на корреспондентских и брокерских счетах, сверку остатков по ценным бумагам с депозитариями. По результатам проведенной инвентаризации материальных и других ценностей были составлены акты, излишки и недостачи выявлены не были.

31 декабря 2009 года Банком была проведена ревизия кассы. По результатам проведенной ревизии излишки и недостачи в кассе денежных средств и других ценностей по состоянию на 1 января 2010 года выявлены не были.

По состоянию на 1 января 2010 года обязательства и требования по срочным операциям, учитываемым на главе «Г» Баланса «Срочные сделки» подтверждены.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе Банка открыто 337 клиентских счетов, из них 172 счета открыты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 165 счетов и вкладов - физическим лицам. Банк не рассылал физическим лицам уведомления, т.к. в условиях договоров, заключенных с физическими лицами отсутствует обязательство подтверждения клиентами остатков на 31 декабря отчетного года. По счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подтверждения получены по 144 счетам клиентов. Фактически подтверждено 84 % расчетных и текущих счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 1 января 2010 года Банком была проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, числящаяся на балансовом счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Все переходящие остатки на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками

и покупателями подтверждаются двусторонними актами сверок. Просроченная задолженность поставщиков и подрядчиков перед Банком отсутствует.

Банк включил в годовой бухгалтерский отчет события после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность в 2009 году, в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.08г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»:

- в первый рабочий день нового года осуществил перенос остатков, отраженных на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года» на соответствующие лицевые счета балансового счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- осуществил начисление операционных доходов и расходов, по которым даты признания, в том числе даты принятия работ (оказания услуг), относятся к периоду до 1 января 2010 года, и которые не были учтены в последний рабочий день 2009 года, в корреспонденции со счетом №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- осуществил корректировку начисленных сумм расходов, по которым даты принятия работ (оказания услуг), относятся к периоду до 1 января 2010 года, и по которым были получены первичные документы, уточняющие стоимость работ, услуг в корреспонденции со счетом №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- осуществил начисление НДС по начисленным доходам и расходам, по которым даты признания, в том числе даты принятия работ (оказания услуг), относятся к периоду до 1 января 2010 года, и которые не были учтены в последний рабочий день 2009 года, в корреспонденции со счетом №60322 «НДС по начисленным доходам» и счетом №60323 «НДС по начисленным расходам»;
- осуществил доначисление налога на прибыль за декабрь 2009 года, налога на имущество за 2009 год, транспортного налога за 2009 год в корреспонденции со счетом №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- Осуществил доначисление резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Предписанием ЦБ РФ от 15.05.2010 года № 51-21-12/3938 ДСП;
- На дату составления годового отчета осуществил перенос остатков со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 Прибыль прошлого года».

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствуется следующими принципами и методами оценки и учета отдельных статей баланса:

- Оценка активов и обязательств Банка производится для их отражения в бухгалтерском учете в денежном выражении;
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость активов и пассивов не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- Доходы и расходы принимаются к учету на соответствующие счета по методу начисления;
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы;
- Первоначальная стоимость имущества, полученного безвозмездно, определяется на основании его рыночной стоимости на дату принятия к учету;
- Имущество стоимостью не более 5 000 рублей за единицу, независимо от срока службы, учитывается в составе материальных запасов;
- Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании Классификации основных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2001 г. № 1. Банк начисляет амортизацию основных средств ежемесячно, линейным методом;
- Арендные объекты учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем;
- Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах в зависимости от целей приобретения с учетом уплаченного накопленного купонного дохода и затрат на их приобретение.
- Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между ценой погашения либо выбытия по договору и стоимостью ценной бумаги, определенной по методу ФИФО.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации в 2009 году отсутствуют.

Банк не вносил существенных изменений в свою учетную политику, которые могут повлиять на сопоставимость отдельных показателей.

В период составления годового отчета в Банке не произошло событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.

Председатель Правления

Жидков В.О.

Главный бухгалтер

Лорина М.М.

