

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	10
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	12
1. Введение.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в других банках	26
8. Кредиты и авансы клиентам	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	29
12. Основные средства и нематериальные активы	29
13. Прочие активы	30
14. Средства других банков.....	31
15. Средства клиентов.....	31
16. Прочие обязательства.....	32
17. Уставный капитал.....	32
18. Процентные доходы и расходы	32
19. Комиссионные доходы и расходы	33
20. Прочие операционные доходы	33
21. Административные и прочие операционные расходы	33
22. Налог на прибыль	34
23. Управление финансовыми рисками	35
24. Внебалансовые и условные обязательства.....	58
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
26. Операции со связанными сторонами.....	60
27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	62
28. Управление капиталом	63
29. События после отчетной даты.....	63

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО) (Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1026000001796, Местонахождение: 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету Кредитной организации, Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации. Служба управления рисками Кредитной организации и Служба внутреннего аудита Кредитной организации на регулярной основе проводят оценку эффективности соответствующих методик Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года

по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками Кредитной организации и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации;

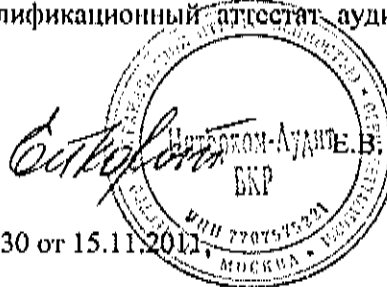
д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Кредитной организации и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»), ОГРН 1067746150251, 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 26, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОГРН 11606072657.

«27» апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	506 349	538 551
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		13 624	20 055
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	233 364	380 869
Средства в других банках	7	467 697	524 906
Кредиты и авансы клиентам	8	369 282	583 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	231 781	227 521
Финансовые активы, удерживаемые до погашения без обременения	10	236 510	62 493
обремененные залогом	10	-	378 081
Текущие требования по налогу на прибыль		32 206	12 561
Отложенный налоговый актив	22	20 340	19 726
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	33 000	-
Основные средства и нематериальные активы	12	22 261	23 163
Прочие активы	13	230 696	307 437
Итого активов		2 397 110	3 079 021
Обязательства			
Средства других банков	14	-	351 787
Средства клиентов	15	1 511 930	1 753 152
Текущие обязательства по налогу на прибыль		109	205
Прочие обязательства	16	27 907	204 906
Итого обязательств		1 539 946	2 310 050
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	375 500	375 500
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(78)	2 070
Нераспределенная прибыль		481 742	391 401
Итого собственный капитал		857 164	768 971
Итого обязательств и собственного капитала		2 397 110	3 079 021

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 апреля 2018 года.

Заместитель Председателя Правления
Ю.А. Корчинская

Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	18	181 453	225 112
Процентные расходы	18	(82 896)	(192 891)
Чистые процентные доходы		98 557	32 221
Комиссионные доходы	19	67 322	39 488
Комиссионные расходы	19	(126 838)	(197 802)
Чистые комиссионные доходы		(59 516)	(158 314)
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		25 384	49 713
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		5 465	2 119
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		469	-
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 598	(9 960)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		235 365	702 242
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4 675	(225 534)
Отчислений в резерв под обесценение	8, 9, 13	(63 960)	(76 451)
Прочие операционные доходы	20	256 743	8 141
Чистые операционные доходы		509 780	324 177
Административные и прочие операционные расходы	21	(402 552)	(386 563)
Прибыль (убыток) до налогообложения		107 228	(62 386)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	22	(14 782)	5 032
Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		92 446	(57 354)
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 685)	(292)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		537	58
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(2 148)	(234)
Совокупный доход (убыток) за период		90 298	(57 588)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 апреля 2018 года.

Заместитель Председателя Правления
Ю.А. Коринская

Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова


Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2017 года**

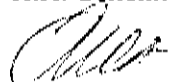
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2015 г.	375 500	2 304	450 855	828 659
Совокупный доход за период	-	(234)	(57 354)	(57 588)
Дивиденды (Примечание 17)	-	-	(2 100)	(2 100)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	375 500	2 070	391 401	768 971
Совокупный доход за период	-	(2 148)	92 446	90 298
Дивиденды (Примечание 17)	-	-	(2 105)	(2 105)
Остаток за 31 декабря 2017 г.	375 500	(78)	481 742	857 164

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 апреля 2018 года.

Заместитель Председателя Правления
Ю.А. Коринская



Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова



Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	170 311	245 787
Проценты уплаченные	(98 975)	(200 739)
Комиссии полученные	55 987	39 997
Комиссии уплаченные	(130 419)	(194 548)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 071	30 586
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	206 393	709 631
Прочие полученные операционные доходы	243 054	802
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(393 766)	(361 274)
Уплаченный налог на прибыль	(34 600)	(3 220)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	53 056	267 022
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 431	(3 263)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 618	(329 578)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	58 408	(213 883)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	148 029	279 197
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(40 052)	(52 197)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(348 395)	353 279
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(220 728)	(721 222)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	2 903	(24 046)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(203 730)	(444 691)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и ИМА (Примечание 12)	(7 715)	(7 966)
Выручка от реализации основных средств и ИМА	212	839
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	(490 858)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	174 766	132 991
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(1 804 583)	(316 917)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 800 352	674 189
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	163 032	(7 722)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Выплаченные дивиденды (Примечание 17)	(2 105)	(2 100)
<i>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</i>	(2 105)	(2 100)
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	10 601	(127 096)
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	(32 202)	(581 609)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	538 551	1 120 160
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</i>	506 349	538 551

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 апреля 2018 года.

Заместитель Председателя Правления
Ю.А. Корчунская

Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.