

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
1. Введение	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
7. Средства в других банках	21
8. Кредиты и авансы клиентам	22
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
11. Основные средства и нематериальные активы	24
12. Прочие активы	25
13. Средства других банков	26
14. Средства клиентов	26
15. Прочие обязательства	27
16. Уставный капитал	27
17. Процентные доходы и расходы	27
18. Комиссионные доходы и расходы	28
19. Прочие операционные доходы	28
20. Операционные расходы	29
21. Налог на прибыль	29
22. Управление финансовыми рисками	31
23. Внебалансовые и условные обязательства	51
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
25. Операции со связанными сторонами	54
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	55
27. Управление капиталом	56
28. События после отчетной даты	57

Аудиторское заключение

Участникам Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)
Наименование на английском языке: Investment Bank VESTA (Limited Liability Company)
Место нахождения: 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026000001796

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2016 года отрицательного финансового результата деятельности Банка, изложенную в Примечании 27 «Управление капиталом».

Прочие сведения

По результатам проведенных процедур в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности" Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками признаны в целом соответствующими характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, тем не менее, имеющими отдельные недостатки в части управления кредитным риском.

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

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DiplFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В.Коротких



28 апреля 2017 г.

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	538 551	1 120 160
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		20 055	16 792
Финансовые активы, предназначенные для торговли			
без обременения	6	380 869	34 183
обремененные залогом	6	-	2 338
Средства в других банках	7	524 906	79 471
Кредиты и авансы клиентам	8	583 658	964 863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	227 521	605 727
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
без обременения	10	62 493	143 266
обремененные залогом	10	378 081	-
Текущие требования по налогу на прибыль		12 561	11 317
Отложенный налоговый актив	21	19 726	12 510
Основные средства и нематериальные активы	11	23 163	21 227
Прочие активы	12	307 437	475 133
Итого активов		3 079 021	3 486 987
Обязательства			
Средства других банков	13	351 787	7 140
Средства клиентов	14	1 753 152	2 586 348
Текущие обязательства по налогу на прибыль		205	55
Прочие обязательства	15	204 906	64 785
Итого обязательств		2 310 050	2 658 328
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	375 500	375 500
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 070	2 304
Нераспределенная прибыль		391 401	450 855
Итого собственный капитал		768 971	828 659
Итого обязательств и собственного капитала		3 079 021	3 486 987

Утверждено к выпуску 28 апреля 2017 года.

Заместитель Председателя Правления
Ю.А. КорзинскаяГлавный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	17	225 112	255 135
Процентные расходы	17	(192 891)	(218 786)
Чистые процентные доходы		32 221	36 349
Комиссионные доходы	18	39 488	24 814
Комиссионные расходы	18	(197 802)	(150 297)
Чистые комиссионные доходы		(158 314)	(125 483)
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		49 713	(570 526)
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 119	(2 110)
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(9 960)	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		702 242	1 068 291
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(225 534)	194 082
Отчисления в резерв под обесценение	8, 9, 12	(76 451)	(73 761)
Прочие операционные доходы	19	8 141	49 629
Чистые операционные доходы		324 177	576 471
Административные и прочие операционные расходы	20	(386 563)	(568 867)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(62 386)	7 604
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	21	5 032	(21 374)
Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(57 354)	(13 770)
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(292)	10 770
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		58	(2 154)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(234)	8 616
Совокупный доход (убыток) за период		(57 588)	(5 154)

Утверждено к выпуску 28 апреля 2017 года.

Заместитель Председателя Правления
Ю.А. Корчинская

Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах 9 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2014 г.	375 500	(6 312)	465 888	835 076
Совокупный доход за период	-	8 616	(13 770)	(5 154)
Дивиденды (Примечание 16)	-	-	(1 263)	(1 263)
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 16)	-	-	(2 100)	(2 100)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	375 500	2 070	391 401	768 971

Утверждено к выпуску 28 апреля 2017 года.

Заместитель Председателя Правления
Ю.А. КорчинскаяГлавный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



