

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	16
5. Финансовые активы, предназначенные для торговли	17
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты и авансы клиентам	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	20
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: финансовые активы, удерживаемые до погашения)	20
10. Прочие активы	21
11. Средства других банков	21
12. Средства клиентов	21
13. Прочие обязательства	22
14. Дивиденды	22
15. Процентные доходы и расходы	22
16. Комиссионные доходы и расходы	23
17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	23
18. Прочие операционные доходы	24
19. Административные и прочие операционные расходы	24
20. Налог на прибыль	24
21. Управление финансовыми рисками	25
22. Обязательства кредитного характера	27
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
24. Операции со связанными сторонами	28
25. Управление капиталом	29
26. События после отчетной даты	29

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам и Совету
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) (полное наименование: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1026000001796, местонахождение: 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

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

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»),
ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус
13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492



Коротких Е.В.

«27» августа 2018 года

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

	Примечание	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	477 403	506 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		13 104	13 624
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5	129 722	233 364
Средства в других банках	6	540 993	467 697
Кредиты и авансы клиентам	7	447 008	369 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	8	512 858	231 781
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	9	128 156	236 510
Текущие требования по налогу на прибыль		46 997	32 206
Отложенный налоговый актив		19 666	20 340
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		33 000	33 000
Основные средства и нематериальные активы		19 146	22 261
Прочие активы	10	199 779	230 696
Итого активов		2 567 832	2 397 110
Обязательства			
Средства других банков	11	188 168	-
Средства клиентов	12	1 522 123	1 511 930
Текущие обязательства по налогу на прибыль		283	109
Прочие обязательства	13	48 769	27 907
Итого обязательств		1 759 343	1 539 946
Собственный капитал			
Уставный капитал		375 500	375 500
Фонд переоценки финансовых активов		3 383	(78)
Нераспределенная прибыль		429 606	481 742
Итого собственный капитал		808 489	857 164
Итого обязательств и собственного капитала		2 567 832	2 397 110

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

Председатель Правления
В.О. ЖидковГлавный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.




Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(не аудировано)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	15	70 369	85 244
Процентные расходы	15	(22 932)	(54 392)
Чистые процентные доходы		47 437	30 852
Комиссионные доходы	16	46 811	25 031
Комиссионные расходы	16	(49 001)	(70 340)
Чистые комиссионные доходы		(2 190)	(45 309)
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		(45 328)	69 638
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 286	7 922
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		-	1 476
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		105 873	80 154
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		32 735	(900)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	17	59 166	(24 029)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		1 091	(2 233)
Прочие операционные доходы	18	9 272	14 783
Чистые операционные доходы		209 342	132 354
Административные и прочие операционные расходы	19	(243 026)	(168 649)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(33 684)	(36 295)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	20	(4 645)	13 371
Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(38 329)	(22 924)
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		1 188	1 400
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 380	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(237)	(280)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		2 331	1 120
Совокупный доход (убыток) за период		(35 998)	(21 804)

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

Председатель Правления
В.О. ЖидковГлавный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2016 г.	375 500	2 070	391 401	768 971
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	1 120	(22 924)	(21 804)
Дивиденды (Примечание 14) (не аудировано)	-	-	(2 105)	(2 105)
Остаток за 30 июня 2017 г. (не аудировано)	375 500	3 190	366 372	745 062
Остаток за 31 декабря 2017 г.	375 500	(78)	481 742	857 164
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3) (не аудировано)	-	1 130	(13 807)	(12 677)
Остаток на 1 января 2018 г. (не аудировано)	375 500	1 052	467 935	844 487
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	2 331	(38 329)	(35 998)
Остаток за 30 июня 2018 г. (не аудировано)	375 500	3 383	429 606	808 489

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

Председатель Правления
В.О. Жидков



Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	61 629	79 161
Проценты уплаченные	(22 737)	(57 400)
Комиссии полученные	58 039	13 220
Комиссии уплаченные	(49 469)	(73 530)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42 941)	77 671
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	117 203	80 365
Прочие полученные операционные доходы	9 460	10 759
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(236 812)	(162 212)
Уплаченный налог на прибыль	(15 373)	(1 408)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(121 001)	(33 374)
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	520	6 797
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 814	(18 304)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(58 793)	197 522
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(30 059)	(48 530)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	36 434	34 494
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	179 469	(27 485)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(18 313)	(198 194)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	2 449	(700)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	92 520	(87 774)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА	(1 272)	(873)
Выручка от реализации основных средств и НМА	633	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»)	(96 335)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»)	222 180	66 145
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»)	(271 113)	(244 322)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»)	10	153 765
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(145 897)	(25 285)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(не аудировано)	2018 г.	2017 г.
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
<i>Выплаченные дивиденды (Примечание 14)</i>	-	(2 105)
<i>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</i>	-	(2 105)
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	24 431	3 859
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	(28 946)	(111 305)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	506 349	538 551
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)</i>	477 403	427 246

Председатель Правления
В.О. Жидков

Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.