

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Инвестиционный Банк
«ВЕСТА» (ООО)

за 2016 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Участникам Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)
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 бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка. Служба управления рисками Банка не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Служба управления рисками Банка и Служба внутреннего аудита Банка на регулярной основе проводят оценку эффективности соответствующих методик Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка;

д) по состоянию на 01.01.2017 года к полномочиям Совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Банка и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

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

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в разделе «Изменения в порядке составления публикуемой отчетности». Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Также, не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2016 года отрицательного финансового результата деятельности Банка, изложенную в разделе «Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка». Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

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)



Коротких Е.В.

28 апреля 2017 г.

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (фигуры)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286555	20921624	2368

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 г.

Инвестиционный Банк ВЕСТА (Общество с ограниченной ответственностью)

Кредитной организации _____

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д.15А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	77 898	240 123
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1	136 231	91 207
2.1	Обязательные резервы		20 055	16 792
3	Средства в кредитных организациях	1	353 240	812 974
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	380 869	36 521
5	Чистая ссудная задолженность	3	1 114 106	1 074 715
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	227 521	605 727
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	440 574	143 266
8	Требование по текущему налогу на прибыль		12 561	11 317
9	Отложенный налоговый актив		21 200	3 221
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	20 702	18 586
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7	148 429	457 176
13	Всего активов		2 933 331	3 494 833
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		115 695	0
15	Средства кредитных организаций	8	235 969	1 996
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	1 733 131	2 558 357
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 228 758	1 203 718
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	30 207

1	2	3	4	5
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		205	55
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	10	41 122	36 068
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 390	1 892
23	Всего обязательств		2 128 512	2 628 569
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	11	375 500	375 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		11 028	10 856
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 070	2 304
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		451 828	474 159
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-35 607	3 445
35	Всего источников собственных средств		804 819	866 264
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		72 567 583	65 032 421
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18 722	16 021
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

(Корчинская Ю.А.)

Главный бухгалтер

(Соленкова Н.И.)

« 28 » 04

2017

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286555	20921624	2368

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации Инвестиционный Банк ВЕСТА (Общество с ограниченной ответственностью)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		229 117	254 152
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11 130	6 755
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		145 206	157 120
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		72 781	90 277
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		192 891	218 786
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20 611	68 702
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		172 280	150 084
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		36 226	35 366
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:	12, 15	-71 544	-37 367
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5	1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-35 318	-2 001
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49 664	-589 372
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9 960	0

1	2	3	4	5
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 119	-2 110
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		709 631	1 085 309
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-225 534	194 082
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		137	2 940
14	Комиссионные доходы		39 682	24 731
15	Комиссионные расходы		197 802	150 297
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	12, 15	-3 117	-35 078
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	12, 15	-2 009	2 455
19	Прочие операционные доходы		36 654	46 690
20	Чистые доходы (расходы)		362 147	577 349
21	Операционные расходы	13	396 528	544 069
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-34 381	33 280
23	Возмещение (расход) по налогам	14	1 226	29 835
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-35 607	3 445
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-35 607	3 445

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-35 607	3 445
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-292	10 770
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-292	10 770
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-58	2 028
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-234	8 742
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-234	8 742
10	Финансовый результат за отчетный период		-35 841	12 187

Заместитель Председателя Правления



(Handwritten signature)

(Корчинская Ю.А.)

Главный бухгалтер

« 28 » 04

(Соленкова Н.И.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555	20921624	2368

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на « 01 » 01 2017 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Инвестиционный Банк ВЕСТА (Общество с ограниченной ответственностью)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 119071, г.Москва, Ленинский проспект, д.15А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показа- ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в пе- риод до 1 ян- варя 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в пе- риод до 1 ян- варя 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		375 500	X	375 500	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		375 500	X	375 500	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		417 719	X	473 002	X
2.1	прошлых лет		451 828	X	474 159	X
2.2	отчетного года		-34 109	X	-1 157	X
3	Резервный фонд		11 028	X	10 856	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+ строка 5)		804 247	X	859 358	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	

1	2	3	4	5	6	7
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		4 446		31	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		11	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Нелозосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения и собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 964	X	46	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		7 410	X	88	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6–строка 28)		796 837	X	859 270	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструмен- тами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 964	X	46	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 964	X	46	X
41.1.1	нематериальные активы		2 964	X	46	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для форми- рования которых использованы неадаптированные активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректи- ровкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнитель- ного капитала, сформированных с использо- ванием инвесторами неадаптированных активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		2 964	X	46	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36+строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)		796 837	X	859 270	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						

1	2	3	4	5	6	7
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51—строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)		796 837	X	859 270	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 752 507	X	4 018 530	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 752 507	X	4 018 530	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 752 507	X	4 018 530	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2)		21.2348	X	21.3827	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)		21.2348	X	21.3827	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)		21.2348	X	21.3827	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.125	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X		X

1	2	3	4	5	6	7
66	антициклическая надбавка		0	X		X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13,23	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,50	X	5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,00	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,00	X	10	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		21200	X	0	X
Ограничения на включения резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 16 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), учитываемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), учитываемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), учитываемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), учитываемых по стандартному подходу, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19	1 397 499	1 293 382	688 412	1 006 101	958 760	790 632
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	19	565 793	565 793	0	332 326	332 326	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	19	214 129	214 129	0	331 330	331 330	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	19	47 722	47 722	9 544	418 703	418 503	83 701
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	19	8 342	8 342	1 668	396 223	396 223	79 245
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	19	783 984	678 867	678 867	254 072	206 931	206 931
1.4.1	Требования к кредитным организациям — резидентам		41 530	41 530	41 530	46 927	46 563	46 563
1.4.2	Вложения в ценные бумаги		111 884	70 551	70 551	41 975	0	0
1.4.3	Задолженность, привлеченная к судной		442 508	385 149	385 149	8 579	8 579	8 579
1.4.4	Требования к прочим резидентам		136 876	136 876	136 876	122 399	122 399	122 399
1.4.5	Прочие активы		51 186	44 961	44 961	34 192	29 390	29 390
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с понижаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:	19	799 490	799 490	159 898	701 787	701 787	135 576
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		799 490	799 490	159 898	701 787	701 787	135 576
2.2	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:	19	386 117	229 812	543 204	1 537 685	1 394 283	1 705 983
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		154 039	35 367	38 903	1 069 477	968 124	1 064 936
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		858	434	564	7 721	7 759	10 087
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		234 499	181 291	271 936	457 227	415 290	622 936
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		12 720	12 720	31 801	3 210	3 210	8 025
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	в том числе удостоверенных залогом		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	19	327	323	968	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		327	323	968	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	19	152 485	150 095	17 968	197 071	195 179	14 973
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		18 722	17 968	17 968	16 021	14 973	14 973
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		133 763	132 127	0	181 050	180 206	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 179-Н

² Страны-составляющие указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об условиях» принявших предоставления и использования экспортных кредитов, инвестиций, официальных гарантий» (информация о странах-составляющих публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»)

³ Рейтинги долговой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6.	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	21	140 058	100 136
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		933 718	667 572
6.1.1	чистые процентные доходы		84 676	91 540
6.1.2	чистые непроцентные доходы		849 042	576 032
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		791 332.8	837 839.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	22	61 564.2	61 407.0
7.1.1	общий	22	6 844.5	4 276.3
7.1.2	специальный	22	54 719.7	57 130.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	20	0.0	5 620.2
7.2.1	общий		0.0	2 810.1
7.2.2	специальный		0.0	2 810.1
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		1 742.5	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательства кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	16	263 815	78 139	183 676
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		177 274	72 108	105 166
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		84 151	5 533	78 618
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 390	498	1 892
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		796 837	805 241	797 347	836 919
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	17, 18	2 962 968	3 654 894	3 637 194	3 456 107
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	17	26,9	22	21,9	24,2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (ООО)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	375500
9	Номинальная стоимость инструмента	375500, российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.06.2008
	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению КО
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не конвертируемый
	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Банк России в соответствии с законодательством
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

www.ibv.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 377539, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 152534;
 - 1.2. изменения качества ссуд 66507;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 161;
 - 1.4. иных причин 158337.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 305431, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 160190;
 - 2.3. изменения качества ссуд 9399;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 199;
 - 2.5. иных причин 135643.

Заместитель Председателя Правления

(Корчинская Ю.А.)

Главный бухгалтер

« 28 » 04 2017 г.

(Соленкова Н.И.)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555	50921624	2368

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ
ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на « 01 » 01 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Инвестиционный Банк ВЕСТА (Общество с ограниченной ответственностью)

(полное фирменное и сокращенное (фирменное наименование))

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

119071, г. Москва, Ленинский проспект, д.15А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	21.2	21.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	21.2	21.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	21.2	21.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	60.4	78.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	205.3	156.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	30.1	49.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Максимальное 22.6 Минимальное 0	Максимальное 21.9 Минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	195.5	189.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.7	0.9

1	2	3	4	5	6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 933 331
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		77
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		36 417
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		31 181
7	Прочие поправки	18	28 038
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	17, 18	2 962 968

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 534 622
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 410
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2 527 212
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		77
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		77
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		378 081
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		26 417
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		404 498
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		150 095
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		118 914
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		31 181
Капитал и риски			
20	Основной капитал		796 837
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		2 962 968
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20:строка 21), процент		27,26%

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2+строка 3+строка 4+строка 5+строка 6+строка 7+строка 8+строка 9+строка 10+строка 11+строка 12+строка 13+строка 14+строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17+строка 18+строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления

(Корчинская Ю.А.)

Главный бухгалтер

(Соленкова Н.И.)

« 28 » 04 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286555	20921624	2368

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на « 01 » 01 2017 г.

Инвестиционный Банк ВЕСТА (Общество с ограниченной ответственностью)

Кредитной организации

(присоединяется фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

119071, г.Москва, Ленинский проспект, д.15А

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
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:		271 394	-120 379
1.1.1	проценты полученные		245 787	263 200
1.1.2	проценты уплаченные		-200 739	-228 231
1.1.3	комиссии полученные		39 997	28 228
1.1.4	комиссии уплаченные		-194 548	-148 842
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		30 586	-589 334
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		709 631	1 085 309
1.1.8	прочие операционные доходы		30 444	47 144
1.1.9	операционные расходы		-369 536	-538 355
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-20 227	-39 497
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-659 635	-145 869
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 263	2 303
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-329 578	89 859
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-144 333	89 859

1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		244 413	133 362
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		115 695	-890 009
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		242 727	1 996
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-722 433	335 278
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-30 201	30 201
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-32 662	-3 434
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-388 241	-266 248
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-316 917	-23 534
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		674 189	476 717
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-490 858	-120 663
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		132 991	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 137	-4 811
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		839	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6 893	327 709
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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		-2 100	-1 263
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2 100	-1 263
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-127 096	144 797
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-524 330	204 995
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 071 644	866 649
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		547 314	1 071 644

Заместитель Председателя Правления

(Корчинская Ю.А.)

Главный бухгалтер

(Соленкова Н.Н.)

« 28 »

04

2017 г.

30