

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Вестинтербанк»**

**Финансовая отчетность  
по международным стандартам финансовой отчетности  
и аудиторское заключение**

**за год, закончившийся  
31 декабря 2015 года**

## Содержание

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ .....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
1. ВВЕДЕНИЕ .....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	22
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	22
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ .....	23
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	23
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	24
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	25
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	25
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	26
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	26
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	26
15. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ НОРМАМ .....	27
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	27
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	27
18. ОТЧИСЛЕНИЯ В ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ .....	28
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	28
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	28
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	28
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	30
23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	40
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	41
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	42
26. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	43
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	44
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	45



## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащемся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства **Общества с ограниченной ответственностью «Вестинтербанк»** (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 27 апреля 2016 года и подписана от имени Правления Банка:

Председатель Правления

Крылова О.В.



Главный бухгалтер

Деметрюк М. В.



# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА о годовой финансовой отчетности ООО «Вестинтербанк» за 2015 год**

**Участникам ООО «Вестинтербанк»**

## **Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью «Вестинтербанк» /  
ООО «Вестинтербанк»;  
ОГРН: 1027700051390;  
123001, г.Москва, Вспольный пер., д.5, стр.1.

## **Аудиторская организация:**

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Критерий-Аудит» /  
ЗАО «Аудиторская фирма «Критерий-Аудит»;  
ОГРН: 1027700463340;  
местонахождение: 103030, Россия, г.Москва, ул. Новосущевская д.3;  
фактический адрес: 109544, Россия, г.Москва, Нижний Международный пер., д. 10 стр.1.;  
Член саморегулируемой организации аудиторов НП МоАП;  
ОРНЗ 10203000557.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ООО «Вестинтербанк» (далее «Банк»), состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на конец 31 декабря 2015 года, а также соответствующих Отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

## **Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство Банка 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 во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации и Международными стандартами аудита. 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 Банка, 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 Банка по состоянию на конец 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года**

### **№ 395-1 «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 отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года 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;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его 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 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

#### **Прочие сведения:**

Аудит годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, был проведен другой аудиторской организацией ООО «РИАН-АУДИТ», чье заключение от 22 июня 2015 года выражает не модифицированное мнение в отношении этой отчетности.

**«27» апреля 2016 года, Москва**

**Директор по аудиторским услугам  
и международным проектам (МСФО) ЗАО  
«Аудиторская фирма «Критерий-Аудит»**



**Сулейманов Н.С.**

- член НП «Московская аудиторская палата» (свидетельство о членстве №140 от 23.12.2009г. в реестре НП «МoaП» (ОРНЗ 20603031041);
- квалификационный аттестат аудитора №03-000147, выдан на основании решения НП «Московская аудиторская палата» №169 от 01.02.2012г. на неограниченный срок;
- DiplFR Russian 1678367 04 June 2009.



# ООО «Вестинтербанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## Отчет о финансовом положении

	Приме- чание	31.12.2015	31.12.2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	62,059	44,769
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2,733	8,576
Средства в других банках	6	238,133	139,517
Кредиты и авансы клиентам	7	643,243	448,460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	74,200	-
Основные средства и нематериальные активы	9	4,785	3,875
Текущие требования по налогу на прибыль		1,293	1,689
Прочие активы	10	19,837	13,427
<b>Итого активов</b>		<b>1,046,283</b>	<b>660,313</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	683,204	297,206
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	4,833	20,638
Прочие обязательства	13	5,946	9,233
<b>Итого обязательства</b>		<b>693,983</b>	<b>327,077</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	312,125	312,125
Нераспределенная прибыль		40,175	21,111
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>352,300</b>	<b>333,236</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,046,283</b>	<b>660,313</b>


27.04.2016

Председатель Правления

  
Крылова О.В.



Главный бухгалтер

  
Демстриук М. В.

# ООО «Вестинтербанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## Отчет о совокупном убытке

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	16	132,118	74,998
Процентные расходы	16	(22,225)	(12,003)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>109,893</b>	<b>62,995</b>
Отчисления в резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	7	(57,235)	(7,427)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках</b>		<b>52,658</b>	<b>55,568</b>
Комиссионные доходы	17	7,573	9,627
Комиссионные расходы	17	(1,400)	(1,359)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>6,173</b>	<b>8,268</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли		244	556
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		3,038	(9,125)
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты		(7,226)	17,914
Отчисления в прочие резервы	18, 23	(323)	(23)
Прочие операционные доходы	19	1,759	1,787
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>56,323</b>	<b>74,945</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(122,844)	(110,247)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(66,521)</b>	<b>(35,302)</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	-	-
<b>УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(66,521)</b>	<b>(35,302)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(66,521)</b>	<b>(35,302)</b>

27.04.2016

Председатель Правления

Крылова О.В.



Главный бухгалтер

Деметрюк М. В.

**ООО «Вестинтербанк»**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток за 31 декабря 2013 г.</i>	179,125	33,713	212,838
<i>Вклады участников в уставный капитал</i>	133,000	-	133,000
<i>Безвозмездная помощь участников</i>	-	22,700	22,700
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	(35,302)	(35,302)
<i>Остаток за 31 декабря 2014 г.</i>	312,125	21,111	333,236
<i>Безвозмездная помощь участников</i>	-	85,585	85,585
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	(66,521)	(66,521)
<i>Остаток за 31 декабря 2015 г.</i>	312,125	40,175	352,300

27.04.2016

Председатель Правления

Крылова О.В.



Главный бухгалтер

Деметрюк М. В.



# ООО «Вестинтербанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## Отчет о движении денежных средств

	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	132,817	73,338
Проценты уплаченные	(16,647)	(12,735)
Комиссии полученные	7,568	9,191
Комиссии уплаченные	(1,400)	(1,359)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли	244	551
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	3,643	(9,757)
Прочие полученные операционные доходы	1,759	1,787
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(123,678)	(107,779)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>4,306</b>	<b>(46,763)</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Банке России	5,843	339
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	1,005
Средства в других банках	(99,315)	685,163
Кредиты и авансы клиентам	(252,153)	(178,745)
Прочие активы	(6,042)	(9,066)
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	375,768	(785,132)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18,830)	18,771
Прочие обязательства	(1,493)	431
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>	<b>8,084</b>	<b>(313,997)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(2,765)	(513)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(2,765)</b>	<b>(513)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Вклады участников в уставный капитал	-	133,000
Безвозмездная помощь участников	11,385	22,700
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>11,385</b>	<b>155,700</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	586	39,200
<b>Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>17,290</b>	<b>(119,610)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>44,769</b>	<b>164,379</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>62,059</b>	<b>44,769</b>

27.04.2016

Председатель Правления

Крылова О.В.



Главный бухгалтер

Деметрюк М. В.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью 45 лист (а/ов).

Генеральный директор

ЗАО «Аудиторская фирма «Критерий-Аудит»

Ожиганов Р.Л.

