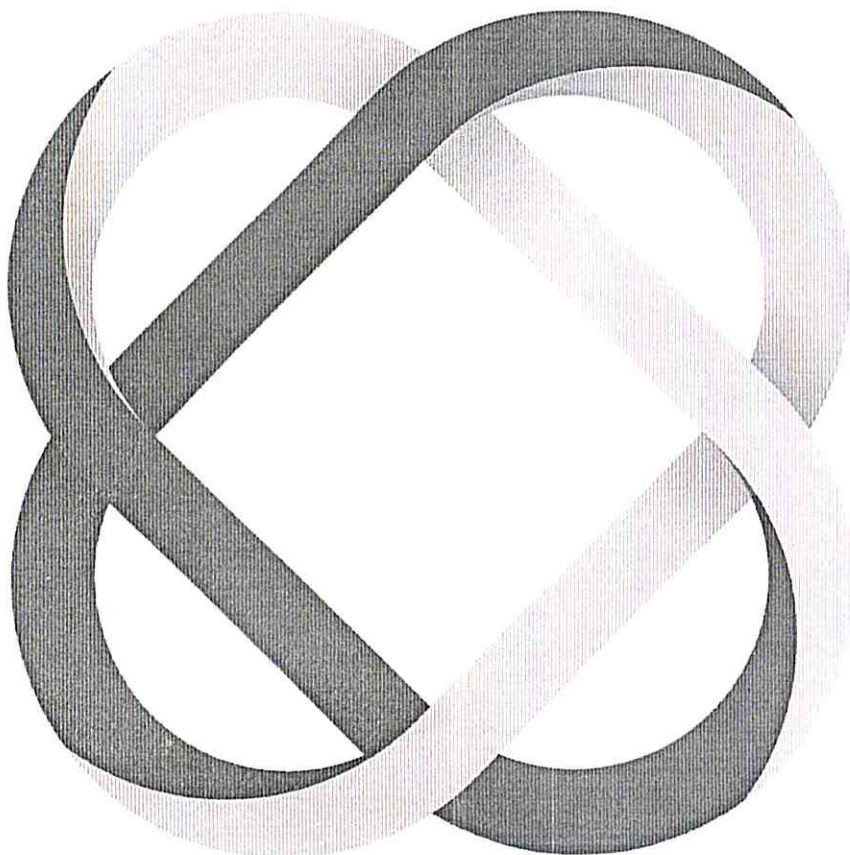


Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



Содержание

Страница

| | |
|---|---|
| Промежуточный отчет о совокупном доходе | 5 |
| Промежуточный отчет о финансовом положении | 6 |
| Промежуточный отчет об изменениях в капитале | 7 |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств | 8 |

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|--|----|
| 1 Основная деятельность | 10 |
| 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 10 |
| 3 Основы представления отчетности | 11 |
| 4 Принципы учетной политики | 11 |
| 5 Процентные доходы и расходы | 14 |
| 6 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | 15 |
| 7 Комиссионные доходы и расходы | 15 |
| 8 Административные и прочие операционные расходы | 16 |
| 9 Дивиденды | 16 |
| 10 Денежные средства и их эквиваленты | 16 |
| 11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 |
| 12 Средства в финансовых учреждениях | 17 |
| 13 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи | 17 |
| 14 Кредиты и авансы клиентам | 17 |
| 15 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи | 18 |
| 16 Прочие активы | 19 |
| 17 Средства финансовых учреждений | 19 |
| 18 Средства клиентов | 19 |
| 19 Прочие обязательства | 19 |
| 20 Уставный капитал и эмиссионный доход | 20 |
| 21 Управление капиталом | 20 |
| 22 Производные финансовые инструменты | 21 |
| 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 21 |
| 24 Операции со связанными сторонами | 23 |
| 25 События после отчетной даты | 25 |
| 26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | 25 |

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам

Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»

и иным лицам

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Бест Эффортс Банк" (Далее ПАО «Бест Эффортс Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и отдельных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации 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 основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность ПАО «Бест Эффортс Банк» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» за 2017 год был проведен аудиторской фирмой Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем». По результатам проведенного аудита АО «АКГ «РБС» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» за 2017 год, включив в него прочие сведения. Аудиторское заключение датировано 26 апреля 2018 года.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов

На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке

Н.П. Мушкарина

(квалификационный аттестат
от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата заключения по результатам обзорной проверки

«28» августа 2018 года

Организация
Наименование:

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк» (ПАО «Бест Эффортс Банк»).

Место нахождения:

127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 03 октября 1990 года, регистрационный номер 435.

Внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 21 января 2003 года за основным государственным номером 1037700041323.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

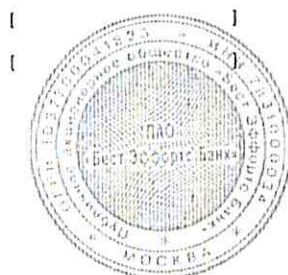
Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

| | Примечание | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 30 июня 2017 года (неаудированные данные) |
|--|------------|--|---|
| Процентные доходы | 5 | 140 866 | 95 268 |
| Процентные расходы | 5 | (64 895) | (27 205) |
| Чистые процентные доходы | | 75 971 | 68 063 |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход | | (3 388) | 234 |
| Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки | | 72 583 | 68 297 |
| Операционные доходы | | 5 322 | 62 748 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами | 6 | (14 451) | 6 200 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами | | 14 843 | (31 668) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты | | 4 930 | 88 216 |
| Комиссионный доход | 7 | 110 324 | 73 773 |
| Комиссионный расход | 7 | (58 590) | (46 572) |
| Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств | | 217 | 694 |
| Прочий операционный доход | | 8 272 | 1 328 |
| Операционные расходы | 8 | (136 324) | (89 012) |
| Прибыль до налогообложения | | 1 804 | 71 256 |
| Текущие (расходы) по налогу на прибыль | | (18 120) | (14 329) |
| Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц | | (14 425) | 1 021 |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) | | (16 316) | 56 927 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | 23 786 | (3 079) |
| Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | | 23 786 | 1 627 |
| Изменения в учете добавочного капитала | | - | (4 706) |
| Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога | | 23 786 | (3 079) |
| СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | 7 470 | 53 848 |

Подписано 28 августа 2018



Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Примечания на страницах с 10 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о финансовом положении

| | Примечание | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|------------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 547 114 | 1 467 286 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 27 061 | 38 896 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 | 67 435 | 47 819 |
| Средства в финансовых учреждениях | 12 | 512 319 | 360 255 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 13 | 2 655 658 | 3 333 491 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 22 | 147 | 6 273 |
| Кредиты и авансы клиентам | 14 | 14 881 | 19 203 |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи | 15 | 1 873 099 | 1 585 213 |
| - находящиеся в собственности Банка | | 1 263 416 | 1 235 555 |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | | 609 683 | 349 658 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | | 4 385 | 4 405 |
| Отложенный налоговый актив | | - | 17 986 |
| Основные средства | | 112 356 | 113 849 |
| Нематериальные активы | | 8 627 | 10 891 |
| Прочие активы | 16 | 5 607 | 6 220 |
| Итого активов | | 5 828 689 | 7 011 787 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | | 4 703 | 1 120 |
| Счета банков и других финансовых институтов | 17 | 2 595 | 1 133 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | 17 | - | 718 993 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | | 1 503 386 | 1 517 104 |
| Средства клиентов | 18 | 3 100 976 | 3 398 848 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 2 756 | - |
| Прочие обязательства и резервы | 19 | 147 130 | 33 452 |
| Итого обязательств | | 4 761 546 | 5 670 650 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал / Оплаченные доли | 20 | 702 762 | 702 762 |
| Эмиссионный доход | 20 | 685 811 | 685 811 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | 15 | 21 338 | (2 448) |
| Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | | (342 768) | (44 988) |
| Итого собственных средств | | 1 067 143 | 1 341 137 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 5 828 689 | 7 011 787 |

Подписано 28 августа 2018



Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Полова Н.Г.

Примечания на страницах с 10 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в капитале
за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

| Примечание | Уставный капитал / Оплаченные доли | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Эмиссионный доход | Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | Итого собственных средств |
|---|---------------------------------------|--|-------------------|---|-------------------------------------|--|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 702 762 | - | 685 811 | 212 | - | (120 944) | 1 267 841 |
| Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога | - | - | - | (3 079) | - | 56 927 | 53 848 |
| Остаток за 30 июня 2017 года | 702 762 | - | 685 811 | (2 867) | - | (64 017) | 1 321 689 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 702 762 | - | 685 811 | (2 448) | - | (44 988) | 1 341 137 |
| Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 | - | - | - | - | - | (1 127) | (1 127) |
| Пересчитанный Остаток на 1 января 2018 года | 702 762 | - | 685 811 | (2 448) | - | (46 115) | 1 340 010 |
| Совокупный доход за год, закончившийся 30 июня 2018 года за вычетом налога | - | - | - | 23 786 | - | (16 316) | 7 470 |
| Выплата дивидендов | | | | | | (280 337) | (280 337) |
| Остаток за 30 июня 2018 года | 702 762 | - | 685 811 | 21 338 | - | (342 768) | 1 067 143 |

Подписано 28 августа 2018

[]

Председатель Правления

Ионова И.Б.

[]

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.



Примечания на страницах с 10 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

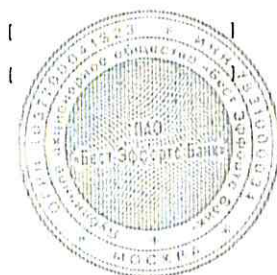
Промежуточный отчет о движении денежных средств

| | Примечание | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 30 июня 2017 года (неаудированные данные) |
|--|------------|--|---|
| <i>Денежные средства от операционной деятельности</i> | | | |
| Проценты полученные | | 143 918 | 90 141 |
| Проценты уплаченные | | (66 743) | (18 213) |
| Комиссии полученные | | 110 324 | 73 773 |
| Комиссии уплаченные | | (58 301) | (46 657) |
| Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи | | (14 451) | 5 882 |
| Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой | | 14 843 | (29 079) |
| Прочие операционные доходы | | 8 272 | 2 865 |
| Уплаченные операционные расходы | | (132 720) | (82 259) |
| (Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль | | (18 245) | (19 776) |
| Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (13 103) | (23 323) |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России | | 11 836 | 3 513 |
| Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (19 616) | (18 035) |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях | | (114 904) | (3 268) |
| Чистый (прирост) / снижение по дебиторской задолженности по сделкам "РЕПО" | | 746 900 | (169 231) |
| Чистый (прирост) / снижение по положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов | | 6 126 | (615) |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам | | 2 596 | (1 787) |
| Чистый (прирост) / снижение прочих активов | | 34 260 | 870 |
| Чистый прирост / (снижение) по отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов | | 3 583 | 651 547 |
| Чистый прирост / (снижение) по счетам банков и других финансовых институтов | | 1 462 | (207) |
| Чистый прирост / (снижение) по обязательствам по поставке ценных бумаг | | (718 993) | - |
| Чистый прирост / (снижение) по кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО" | | (61 988) | (375 257) |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов | | (450 947) | (317 924) |
| Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств | | (20 073) | (4 202) |
| Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств | | 2 756 | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности | | (590 104) | (257 919) |
| <i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i> | | | |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | | 7 825 775 | - |
| Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | | (8 080 827) | - |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода | | (2 475) | - |

Публичное акционерное общество "Бест Эфортс Банк"
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Приобретение основных средств и НМА | - | (2 531) |
| Выручка от реализации основных средств | 36 | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | (257 491) | (2 531) |
| <i>Денежные средства от финансовой деятельности</i> | | |
| Выплаченные дивиденды | (149 939) | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | (149 939) | - |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 77 362 | 98 800 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | (920 172) | (161 650) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 1 467 286 | 1 845 871 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 547 114 | 1 684 221 |

Подписано 28 августа 2018



Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Примечания на страницах с 10 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.