

РБС РАЗВИТИЕ БИЗНЕС – СИСТЕМ
аудиторско-консультационная группа

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества

«Бест Эффортс Банк»

за 2015 год

**МОСКВА
2016**

АКЦИОНЕРАМ

Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 435 выдано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1037700041323 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 января 2003 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, строение 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие Бизнес-систем».

Сокращенное наименование: АО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффорте Банк» (далее – Банк) за 2015 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 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 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 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой 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, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение, по состоянию на 01 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

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 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 года мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 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 01 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 01 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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;

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2016 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;
- действующие по состоянию на 01 января 2016 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;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- 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;
- по состоянию на 01 января 2016 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), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.besteffortsbank.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с

принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эфортс Банк» за 2015 год на 84 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год – на 1 листе;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 4 листах;
 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 3 листах;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 2 листах;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год – на 72 листах.

«31» марта 2016 г.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций
Департамента аудиторских услуг
АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности
№ 47 от 03 августа 2015 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

Наименование отчетности			
Код территории	Код кредитной организации (фирмы)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/первый номер)	
45284885000	109001026	438	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемый форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Банк Эфферто Банк
/ ПАО Банк Эфферто Банк
Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Давыдовская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409004
Инициальная (Фирменная)
тип, руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пассивной	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	14.1	25327	20463
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14.1	884074	43384
12.1	Обязательный резерв		11609	11678
13	Средства в кредитных организациях	14.1	21854	124361
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.2	554	0
15	Чистая аудиторская задолженность	14.3	2409206	475450
16	Чистые инвестиции в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в наличии для продажи	14.4, 4.6	1188073	2188432
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14.5	0	0
17	Чистые инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14.7	0	0
18	Отчисления по чистому налогу на прибыль		22527	34959
19	Оценочный налоговый актив		0	4572
10	Оценочные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.9	3746	4341
11	Прочие активы	14.10	264159	324055
12	Итого активов		4621430	3232227
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	1350000
14	Средства кредитных организаций	14.11	1089322	21413
15	Средства клиентов, не оплаченные кредитными организациями	14.12	2215327	742470
15.1	Вклады (депозиты) физических лиц в чужие деньги		18125	14444
15.2	Индивидуальные предприниматели			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51	356
17	Исходящие договорные обязательства	14.13	31920	21920
18	Отчисления по чистому налогу на прибыль		20	0
19	Оценочные налоговые обязательства		3461	0
20	Прочие обязательства	14.14	23890	15957
21	Изменения на оценочные потери по увеличению обязательств		6855	2388
22	Итого обязательств		3359808	2155504
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	14.15	865000	865000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Резервный фонд		401939	401939
26	Резервный фонд		58639	58639
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых в наличии для продажи, уменьшенная на оценочные налоговые обязательства (увеличенная на оценочный налоговый актив)		-3149	-28045
28	Переоценка оценочных средств, уменьшенная на оценочные налоговые обязательства		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		80190	86172
30	Нераспределенная прибыль (убыток) на отчетный период	14.16	59003	14018

131	Высшие ипотечные обязательства	1181622	1074723
IV. НЕПЕЧАТАНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Балансовые обязательства кредитной организации	7190797	884191
133	Выявленные кредитной организацией признаки и поручительства	141824	208273
134	Увеличение обязательств на ипотечные параметры	0	0



Исх.

Исх. И. П.

Исх.

Григорьев Л. С.

Исх.

Исх. Л. Р.

165312
(Исх. И. П. И. П. И. П.) (28.04.2015)

Код территории по ОКATO	Код юридической организации (филыала) по ОКПО	расчетный период (/периодический номер)
123666000	10901026	425

2014 年

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Политехническая, д. 38, стр. 1

Номер строки	Наименование статьи	Номер линейный	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		195371	219497
11.1	от размещения кредитов и кредитных организаций		25253	5000
11.2	от операций, проводимых клиентами, не являющимися кредитными организациями		25085	42666
11.3	от оказания услуг по финансовой помощи (кредиты)		0	
11.4	от операций с ценными бумагами		144135	173540
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		139906	146499
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		97027	76063
12.2	по привлеченным кредитным клиентам, не являющимся кредитными организациями		59977	62670
12.3	по выданным кредитам и займам		2082	5359
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная норма)		35465	73998
14	Начисленные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудообразным, ссудозаемным и поручительским счетам, а также индивидуальным процентным доходам, в том числе:	4.17	251	12460
14.1	на возможные потери по начисленным процентным доходам		-37	25
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная норма)		35716	84458
16	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами (финансовыми активами и финансовыми обязательствами) через прибыль или убыток		-70793	-24563
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, обращающимися в наличию для продажи		1762	-6403
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-43508	-80478
20	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.18	261399	352318
21	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1354	51
22	Комиссионные доходы		78587	24570
23	Комиссионные расходы		16831	8851
24	Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, обращающимся в наличию для продажи		0	0
25	Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
26	Начисленные резервы на возможные потери по прочим финансовым инструментам	4.19	-8422	3278
27	Прочие операционные доходы		426	1500
28	Чистые доходы (расходы)		201203	121859
29	Отрицательные расходы		122096	111083
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		78287	20476
31	Начисление (расходы) по налогам	4.19	19284	6458
32	Прибыль (убыток) после налогообложения		59003	14018
33	Выходы (прибыль) после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
33.1	распределение дивидендов акционерам (участникам)		0	0
33.2	исчисление на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
34	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.18	59003	14018

И.П. /

Hermann, H. P.,



11.5.5	Обязательства по приобретению дополнительных капитала		0,0	0,0	0,0
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
11.6	Дополнительный капитал		0,0	0,0	0,0
11.7	Основной капитал		1105443,0	37748,0	1067695,0
11.8	Изученный дополнительный капитал		46459,0	46574,0	84,0
11.8.1	Учтенный капитал, сформированный привлекательными акциями, облигациями и ценными бумагами		76,0	-8,0	84,0
11.8.1.1	по состоянию на 1 января 2013 года		0,0	0,0	0,0
11.8.2	Учтенный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
11.8.3	Прибыль		46582,0	46582,0	0,0
11.8.3.1	по состоянию на 1 января 2013 года		46582,0	46582,0	0,0
11.8.3.2	прибыль от		0,0	0,0	0,0
11.8.4	Субординированный кредит (долг, заем, облигационный займ), акции, и ценные бумаги		0,0	0,0	0,0
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 января 2013 года		0,0	0,0	0,0
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления устойчивости банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0,0	0,0	0,0
11.8.5	Прирост стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
11.9	Положения, уменьшающие изученный дополнительный капитал		0,0	0,0	0,0
11.9.1	Положения в отношении привлеченных акций		0,0	0,0	0,0
11.9.2	Несостоятельность в выплате финансовых организаций		0,0	0,0	0,0
11.9.2.1	несостоятельность		0,0	0,0	0,0
11.9.2.2	уступленные		0,0	0,0	0,0
11.9.3	Субординированный кредит (долг, заем, облигационный займ), предоставленный финансовым организациям		0,0	0,0	0,0
11.9.3.1	несостоятельность		0,0	0,0	0,0
11.9.3.2	уступленный		0,0	0,0	0,0
11.9.4	Обязательства по приобретению дополнительных капитала		0,0	0,0	0,0
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
11.10	Положения, уменьшающие сумму стоимости и дополнительный капитал		0,0	0,0	0,0
11.10.1	Претензии на дебиторскую задолженность длительностью более 30 календарных дней		0,0	0,0	0,0
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-залогодателя		0,0	0,0	0,0
11.10.3	Претензии владельцев ипотечных кредитов, обеспеченных ипотекой и поручительством, предоставленным ипотечным учреждениям (кредит- ным организациям) и ипотечным, над ее национальным размером в акциях закрытых федеральных банков и ипотечными агентствами Банка России		0,0	0,0	0,0
11.10.4	Претензии владельцев ипотечных кредитов, включаемые в приобретение акциями и облигациями над суммой изученного и дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
11.10.5	Претензии действующей ипотечной доли владения участ- ника общества и ограниченной ипотечной доли над ипотеч- ной долей, по которой была реализована другая учас- ток общества и ограниченной ипотечной долей		0,0	0,0	0,0
11.11	Дополнительный капитал		46459,0	46574,0	84,0
12	Дивиденды, выплаченные по решению совета (или иного органа)	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базисного капитала		2719898,0	-846061,0	3565959,0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2719898,0	-846061,0	3565959,0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственного капитала		2719898,0	-846061,0	3565959,0
13	Достаточность капитала (проценты)	X	X	X	X
13.1	Достаточность базисного капитала		40,7	X	38,8
13.2	Достаточность основного капитала		40,7	X	38,8
13.3	Достаточность ипотечного капитала		42,4	X	29,9
<1> Федеральный закон от 18 июня 2008 года № 101-ФЗ "Об исполнении решений арбитражного суда Российской Федерации для повышения капитальной базиса" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 25, ст.3018; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3603; № 48, ст.5739; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления устойчивости банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4991; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 48, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Подраздел 2.1. Кредитный рынок

Полтавская 3.2 Операционный ритм

Подраздел 3.2 Операционный риск			тыс. руб. (млн-ов)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		25022,0	17760,0

16.1	Денежные для целей расчета наличные на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	172148,0	110400,0
16.1.1	Числовые процентные доходы	88911,0	82139,0
16.1.2	Числовые процентные расходы	83237,0	36261,0
16.2	Клиентские деп., представляющие дене расчеты валютными интеракционными рисками	3,0	3,0

Подраздел 7.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Средневзвешенный рыночный риск, всего, в том числе:		1403388,0	2528038,0
17.1	Привязанный риск, всего, в том числе:		93881,0	192913,0
17.1.1	Абсолютный		22738,0	38822,0
17.1.2	Специальный		71143,0	154091,0
17.2	Фидуциарный риск, всего, в том числе:		12380,0	9170,0
17.2.1	Абсолютный		219,0	0,0
17.2.2	Специальный		12161,0	9170,0
17.3	Налоговый риск		0,0	0,0

Раздел 3. Информация в отношении резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		13882	5562	8120
1.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		679	-300	979
1.2	По иным балансовым активам, по которым осуществляется рыночный риск, и прочие потери		7148	2398	4753
1.3	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, не удовлетворяющими критериям Банка России, отражаемым на внебалансовых счетах		5855	3467	2388
1.4	Иные операции с разнородными объектами цен		0	0	0

Раздел 4. Информация и показатели финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, следующую за отчетной датой	Значение на дату, следующую за отчетной датой	Значение на дату, следующую за отчетной датой
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовый капитал, тыс.руб.		1103643,0	1106638,0	1106433,0	1087429,0
2	Валовые балансовые активы и обязательства, отражаемые по рыночной цене для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		4638073,0	3823960,0	3821130,0	3321182,0
3	Показатель финансового рычага по Базели III, процент	14,22	33,8	31,4	34,6	32,8

Раздел "Справочные". Информация и данные резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (ликвидация) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 128713, в том числе:

- 1.1. выплата по ссудам 122616/
- 1.2. выплаты клиентам по ссудам 4187/
- 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, учтенные Банком России 0/
- 1.4. иные причины 0/

2. Ликвидация (увеличение) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 128013, в том числе:

- 2.1. списание балансовых ссуд 0/
- 2.2. погашение по ссудам 117086/
- 2.3. списание балансовых ссуд 11927/

3. Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, учтенные Банком России 0/

4. Иные причины 0/

Итого И.И.
Григорьев Л.С.



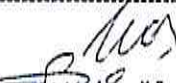
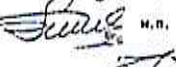

Группы		
3	Поправка в части финансовых активов, отраженная в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенная в расчет показателя финансового рынка	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7657
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-981381
6	Поправка в части предоставления и кредитному аналогу условия обязательства кредитного характера	135971
7	Прочие поправки	1350441
8	Итоговая балансовая стоимость и небалансовая (убавлений под риском и учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итоги)	2332836

Таблица 2.2 Расчет показателя финансового рынка

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Валовая балансовая стоимость, итоги		3170789,0
2	Уменьшения поправки на сумму показателя, применяемых в отношении валютных инструментов иностранного капитала		20,0
3	Валовая балансовая стоимость под риском и учетом поправок (разность строк 1 и 2), итоги		3170789,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (на вычетом полученных гарантийной маржи), итоги		554,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, итоги		7657,0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		и незначительным и раскрытием правилам бухгалтерского учета неприменены
7	Уменьшения поправки на сумму поручительной гарантийной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части убытков банка - участника биржевого и центрального контрагенту по неисполнению сделок клиента		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых (балансов) активов по купонным кредитным ПФИ		0,0
10	Уменьшения поправки в части купонных кредитных ПФИ		0,0
11	Валовая сумма по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 8 за вычетом строк 7, 9, 10), итоги		8211,0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Убытки по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), итоги		3304503,0
13	Поправка на валютную стоимость сделки по неттингу (убытков и обязательств) по неттингу кредитования ценными бумагами		1002876,0
14	Валовая кредитная сумма на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		21588,0
15	Валовая сумма по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,0
16	Убытки по операциям кредитования ценными бумагами и учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13), итоги		1323122,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), итоги		135971,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0,0
19	Валовая сумма по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итоги		135971,0
Капитал рынка			
20	Итоговый капитал		1105642,0

21	Валютные балансовые активы и пассивы требований под расчет для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 14, 19), [тысячи]	4638073,0
Показатели финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по показателю III страницы 21), процент	23,0



 Носенко Н.В.
 Гerasимов А.С.
 Линник Н.Р.

Версия файла отформатированной (.РАК) 28.04.2013

Наименование учреждения		
Идентификатор (код кредитной организации (физлица))	по ОКПО	идентификационный номер
		(/идентификационный номер)
46226685000	09901028	435

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитный организации
Публичное акционерное общество Банк Эффект Банк
/ ПАО Банк Эффект Банк

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Деловой центра, д. 38, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Инициальная (Годная)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4.22	5.0	40.7	29.9
2	Норматив достаточности основного капитала (H1.2)		5.5	40.7	29.9
3	Норматив достаточности обобщенных активов (капитала) банка (норматив H1.0)		10.0	42.4	29.9
4	Норматив достаточности обобщенных активов (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковских счетов и (включений в иные виды банковских операций) (H1.3)				
5	Норматив ликвидности банка (H2)		18.0	92.0	31.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0	136.6	72.9
7	Норматив долговой ликвидности банка (H4)		120.0	0.8	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)		25.0	Максимальное	18.0
9	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (H7)		800.0	121.8	234.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	8.1	6.5
11	Норматив совокупной величины риска по аналогам банка (H10.1)		3.0	0.9	0.0
12	Норматив максимального обобщенных активов (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		25.0	4.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов уровня исполнения в ближайшие 30 календарных дней и суммы обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковских счетов и включений в иные виды банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальный ликвидный капитал кредитной организации - участник расчетов на балансовом расчете (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, сумма капитала - участника расчетов (H18.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ликвидных активов и общих активов (балансовый и внебалансовый) (H19)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового риска

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма млн.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов и обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), млн.руб.		4621430
2	Поправка к части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, имеющие данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины обобщенных активов (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) кредитных вложений кредитной организации		на основании для отчетности кредитной организации или кредитного рынка

Наименование отчетности		
Код формы по ОКУД	Код кредитной организации (филлиала) по ОКПО	Идентификационный номер (порядковый номер)
402040505000	00901026	435

ОТЧЕТ О ДИВИДЕНДИХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организацией
Публичное акционерное общество Банк «Финансы России»
/ ПАО Банк «Финансы России»
Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Динкорская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0403014

Квартальным/Годовым

тыс. руб.

Номер	Наименование отчета	Номер публикации	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
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:		-130772	-101300
1.1.1	проценты полученные		216228	103710
1.1.2	проценты уплаченные		-136783	-146129
1.1.3	дивиденды полученные		70367	26570
1.1.4	дивиденды уплаченные		-34056	-8021
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшенных в наличии для продажи		-70793	-24563
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшенных в наличии для продажи		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-63500	-89470
1.1.8	прочие операционные доходы		2154	2404
1.1.9	операционные расходы		-121804	-108608
1.1.10	разлики (убытки) по налогам		-6095	-6401
1.2	Прирост (убыток) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-440659	1310907
1.2.1	чистый прирост (убыток) по обязательствам, всего, в том числе:		-131	25761
1.2.2	чистый прирост (убыток) по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-556	0
1.2.3	чистый прирост (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1410151	421700
1.2.4	чистый прирост (убыток) по прочим активам		71064	3285
1.2.5	чистый прирост (убыток) по кредитам, дебитам и прочим активам Банка России		-1347455	930000
1.2.6	чистый прирост (убыток) по кредитам другим кредитным организациям		1067809	14959
1.2.7	чистый прирост (убыток) по кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями		1373984	-63215
1.2.8	чистый прирост (убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-351	356
1.2.9	чистый прирост (убыток) по вынужденным дебитам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	-15000
1.2.10	чистый прирост (убыток) по прочим обязательствам		4226	5326
1.3	Изменения по разделу 1 (по: 1.1 + по: 1.2)		-607431	1137590
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых в категории "инвестиция в наличии для продажи"		-687584	-2400820
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых в категории "инвестиция в наличии для продажи"		1718693	1320665
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых в категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых в категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение денежных средств, нематериальных активов и материальных активов		-2377	-1085
2.6	Выручка от реализации денежных средств, нематериальных активов и материальных активов		0	1146

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1028752	-1072894
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные на) финансовый результат			
13.1	Получение акционеров (участников) и учредителей капитала		0	0
13.2	Приобретение приобретенных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплатившие дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Платежи и выплаты финансовым учреждениям и банкам включая по алиментам и рублям, установленным Банком России, и на денежные средства и на эквиваленты		21298	22452
15	Преплаты (использованные) денежным средствам и на эквиваленты	4.23, 4.1	442716	87157
15.1	Денежные средства и на эквиваленты на начало отчетного года		178740	91503
15.2	Денежные средства и на эквиваленты на конец отчетного года		621456	178740



Исход. Н.В.
Генеральный Д.С.
Исход. Н.В.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
91 (девяносто один) ЛИСТ

Руководитель сектора аудита
кредитных организаций
АО «АКГ «РБС»

Е.В.Пелевина

