

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности
«Бест Эффортс Банк»
(публичное акционерное общество)
за 2016 год

МОСКВА
2017

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**АКЦИОНЕРАМ****«Бест Эффортс Банк»****(публичное акционерное общество)****Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Бест Эффортс Банк» (публичное акционерное общество) (ОГРН 1037700041323, строение 1, дом 38, улица Долгоруковская, Москва, 127006), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Бест Эффортс Банка» (публичное акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями независимости, применяемыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство Бест Эффортс Банка» (ПАО) 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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 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 01 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности;

- 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 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 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 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 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 31 декабря 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

Мы констатируем, что Банком после отчетной даты были проведены необходимые мероприятия по совершенствованию системы внутреннего контроля. Реализация этих мероприятий оказывает существенное влияние на вывод об отсутствии неопределенности в оценке деятельности Банка, в связи с чем аудитором были проведены дополнительные процедуры в соответствии с МСА 560.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и

считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности № 07 от 09 января 2017 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011 на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,
ОГРН 1027739153430,
127018, город Москва, улица Суцевский вал, дом 5, строение 3,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027697.

«11» апреля 2017 года, кроме даты в отношении информации, содержащейся в разделе «Прочие сведения», датой которой является 15.05.2017 – дата завершения аудиторских процедур в отношении оценки и тестирования изменений, внесенных в систему внутреннего контроля.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2016 ГОД

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2016 ГОД

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	4	181 545	195 237
Процентные расходы	4	(122 809)	(159 631)
Чистый процентный доход		58 736	35 606
Комиссионные доходы	5	168 639	78 567
Комиссионные расходы	6	(91 588)	(36 830)
Чистый комиссионный доход		77 051	41 737
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		7 980	1 762
Доход от досрочного погашения выпущенных долговых обязательств		-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	157 722	109 376
Прочие доходы		2 305	1 727
Операционные доходы		303 794	190 208
(Создание) восстановление резервов под обесценение	8	(27 034)	760
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(161 082)	(123 604)
Прибыль до вычета налога на прибыль		115 678	67 364
Расход по налогу на прибыль	10	(25 740)	(12 612)
Прибыль за год		89 938	54 752
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		31 962	1 912
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(6 384)	(1 410)
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		25 578	502
Всего совокупного дохода за год		115 516	55 254
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	30	1,59	0,97

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 11 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

АКТИВЫ	Примечания	2016 год	2015 год
Денежные и приравненные к ним средства	11	1 845 871	1 843 678
Обязательные резервы в ЦБ РФ		28 636	11 609
Средства в банках и других финансовых институтах	12	210 452	289 427
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	13	1 462 841	1 107 001
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	29	17 540	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	14	834 976	961 733
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	14	234 923	204 906
Кредиты, выданные клиентам	15	14 320	43 063
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 672	22 526
Основные средства		45 683	3 546
Нематериальные активы		9 932	10 734
Прочие активы	16	6 076	5 792
Всего активов		4 712 922	4 514 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	29	7 409	16 097
Счета банков и других финансовых институтов		636	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	17	630 458	1 022 866
Текущие счета и депозиты клиентов	18	2 772 975	2 285 470
Выпущенные долговые обязательства	19	-	27 749
Отложенные налоговые обязательства		195	-
Прочие обязательства	20	33 408	14 598
Всего обязательств		3 445 081	3 366 780
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	702 762	702 762
Добавочный капитал		685 811	685 811
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		212	(25 366)
Накопленные убытки		(120 944)	(215 409)
Всего капитала		1 267 841	1 147 798
Всего обязательств и собственного капитала		4 712 922	4 514 578

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 11 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



[ПЕЧАТЬ]

Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2016 ГОД

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2016 ГОД

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		192 986	214 798
Процентные расходы выплаченные		(131 524)	(156 508)
Комиссионные доходы полученные		168 639	78 267
Комиссионные расходы выплаченные		(91 521)	(36 660)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	1 762
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		489 707	(145 933)
Прочие доходы полученные		677	1 727
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные		(144 993)	(117 147)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(17 027)	(131)
Средства, выданные банкам и другим финансовым институтам		27 240	(284 489)
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		(355 741)	(1 101 665)
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		10 563	11 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		105 065	1 027 471
Кредиты, выданные клиентам		27 090	45 112
Прочие активы		(3 277)	(2 548)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		(16 097)	(529)
Счета банков и других финансовых институтов		834	(11)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		(392 107)	(425 742)
Текущие счета и депозиты клиентов		607 251	1 526 321
Выпущенные долговые обязательства		(18 464)	-
Прочие обязательства		13 311	133
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		472 612	635 399
Налог на прибыль уплаченный		(4 691)	578
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		467 921	635 977
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(47 199)	(5 103)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(47 199)	(5 103)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		420 722	630 874
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(418 529)	274 987
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		1 843 678	937 817
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	11	1 845 871	1 843 678

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 11 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Григоренко Л.С.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2016 ГОД

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2016 ГОД

(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	702 762	685 811	(25 868)	(270 161)	1 092 544
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	54 752	54 752
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	1 912	-	1 912
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(1 410)	-	(1 410)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	502	-	502
Всего совокупного дохода за год	-	-	502	54 752	55 254
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	702 762	685 811	(25 366)	(215 409)	1 147 798
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	89 938	89 938
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	31 962	-	31 962
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(6 384)	-	(6 384)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	25 578	-	25 578
Всего совокупного дохода за год	-	-	25 578	89 938	115 516
Невыплатившие дивиденды	-	-	-	4 527	4 527
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	702 762	685 811	212	(120 944)	1 267 841

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 11 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Г-жа Григоренко Л.С.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
61 (ШЕСТЬДЕСЯТ ОДИН) ЛИСТ

Руководитель сектора аудита
кредитных организаций
АО «АКГ «РБС»
Е.В. Пелевина

