

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **АКЦИОНЕРАМ**

**Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»**

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) (ОГРН 1037700041323, Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета 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.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 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.

## **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении, при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ПАО «Бест Эффорте Банк» зарегистрировано на сайте Налогового управления США (The Internal Revenue Service (IRS)) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» (Participating Foreign Financial Institution) с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number) GIIN: B57WNA.99999.SL.643.

## **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 финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его 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.

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 ПАО «Бест Эффортс Банк» 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 финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 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 2018 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 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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 - службой 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 2017 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.

**Руководитель сектора аудита кредитных организаций Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,**  
действующий на основании доверенности  
№ 12 от 09 января 2018 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,  
123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,  
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11206027697.

**«26» апреля 2018 года**

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2017 ГОД

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2017 ГОД

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 год	2016 год
Процентные доходы	4	238 931	181 545
Процентные расходы	4	(75 805)	(122 809)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>163 126</b>	<b>58 736</b>
Комиссионные доходы	5	172 881	168 639
Комиссионные расходы	6	(104 609)	(91 588)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>68 272</b>	<b>77 051</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами		(26 808)	7 980
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	93 475	157 722
Прочие доходы		7 908	2 305
<b>Операционные доходы</b>		<b>305 973</b>	<b>303 794</b>
(Создание) восстановление резервов под обесценение	8	(19 613)	(27 034)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(191 398)	(101 082)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>94 962</b>	<b>115 678</b>
Расход по налогу на прибыль	10	(19 006)	(25 740)
<b>Прибыль за год</b>		<b>75 956</b>	<b>89 938</b>
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		2 046	31 962
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(4 706)	(6 384)
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(2 660)</b>	<b>25 578</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>73 296</b>	<b>115 516</b>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	28	1,34	1,59

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 23 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



*Н. Попова*

Попова Н.Г.

Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	11	1 467 286	1 845 871
Обязательные резервы в ЦБ РФ		38 896	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	12	360 255	210 452
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	13	3 333 491	1 462 841
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	27	6 273	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	14	1 283 374	834 976
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	14	349 658	234 923
Кредиты, выданные клиентам	15	19 203	14 320
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 405	1 672
Основные средства		113 849	45 683
Нематериальные активы		10 891	9 932
Отложенный налоговый актив		17 986	-
Прочие активы		6 220	6 076
<b>Всего активов</b>		<b>7 011 787</b>	<b>4 712 922</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	27	1 120	7 409
Счета банков и других финансовых институтов		1 133	636
Обязательства по поставке ценных бумаг		718 993	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	16	1 517 104	630 458
Текущие счета и депозиты клиентов	17	3 398 848	2 772 975
Отложенные налоговые обязательства		-	195
Прочие обязательства	18	33 452	33 408
<b>Всего обязательств</b>		<b>5 670 650</b>	<b>3 445 081</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	702 762	702 762
Добавочный капитал		685 811	685 811
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 448)	212
Накопленные убытки		(44 988)	(120 944)
<b>Всего капитала</b>		<b>1 341 137</b>	<b>1267841</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>7 011 787</b>	<b>4 712 922</b>

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 23 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



*Н. Г. Попова*

Попова Н.Г.

Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2017 ГОД

Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 год	2016 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	240 404	192 986
Процентные расходы выплаченные	(65 198)	(131 524)
Комиссионные доходы полученные	172 881	168 639
Комиссионные расходы выплаченные	(104 566)	(91 521)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(26 827)	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(6 308)	489 707
Прочие доходы полученные	-	677
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные	(210 681)	(144 993)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(10 260)	(17 027)
Средства, выданные банкам и другим финансовым институтам	(192 676)	27 240
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(1 872 097)	(355 741)
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	11 267	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(563 133)	105 065
Кредиты, выданные клиентам	41 868	27 090
Прочие активы	18 003	(3 277)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(5 169)	(16 097)
Счета банков и других финансовых институтов	497	834
Обязательства по поставке ценных бумаг	718 993	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	887 130	(392 107)
Текущие счета и депозиты клиентов	636 722	607 251
Выпущенные долговые обязательства	-	(18 464)
Прочие обязательства	722	13 311
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(328 428)	472 612
Налог на прибыль уплаченный	(20 030)	(4 691)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(348 467)	467 921
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(55 572)	(47 199)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(55 572)	(47 199)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	(404 039)	420 722
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	25 454	(418 529)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	1 845 871	1 843 678
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	1 467 286	1 845 871

11

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 23 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.  
Председатель Правления



*Н.Г. Попова*  
Попова Н.Г.  
Главный бухгалтер



## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2017 ГОД

	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 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
Невыплаченные дивиденды	-	-	-	4 527	4 527
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	702 762	685 811	212	(120 944)	1 267 841
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	75 956	75 956
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	2 046	-	2 046
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(4 706)	-	(4 706)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(2 660)	-	(2 660)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(2 660)	75 956	73 296
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	702 762	685 811	(2 448)	(44 988)	1 341 137

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 23 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.  
Председатель Правления



*Н. Попова*  
Попова Н.Г.  
Главный бухгалтер

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
60 (ШЕСТЬДЕСЯТ) ЛИСТОВ

Руководитель сектора аудита  
кредитных организаций  
АКГ «РБС»

Е. В. Пелевина

