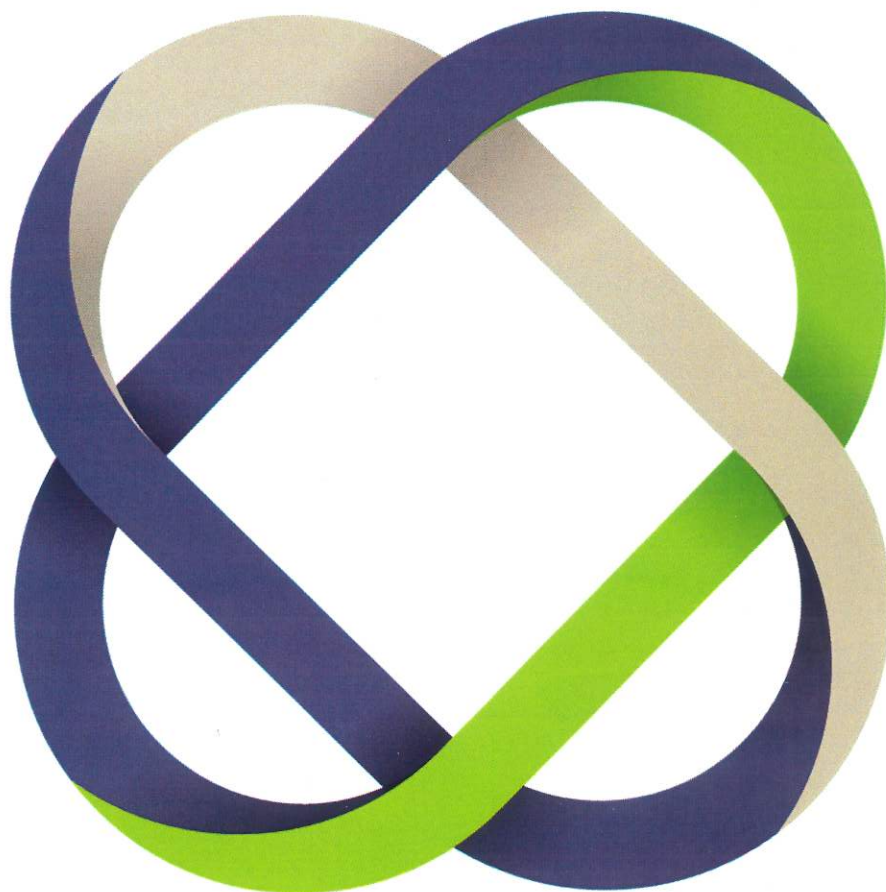


Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"

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 отчёта 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.Д. 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.

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

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
Главный бухгалтер

И.Б. Ионова
Н.Г. Попова

Ионова И.Б.
Попова Н.Г.

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

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

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

[_____] Главный бухгалтер

(Handwritten signatures)

Ионова И.Б.

Полова Н.Г.

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

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

**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

Главный бухгалтер

Ионова И.Б.
Н.Г. Попова

Ионова И.Б.

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

Главный бухгалтер

И.И. Ионова
Н.Г. Попова

Ионова И.Б.

Попова Н.Г.

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

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

Банк является членом Ассоциации Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциация "Россия".

Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) Банку присвоен рейтинг на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

ПАО "Бест Эфортс Банк" было зарегистрировано на сайте Налогового управления США (The International Revenue Service (IRS)) в статусе "Участвующая иностранная финансовая организация" ("a Participating Foreign Financial Institution") с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIN)) (GIN): B57WNA.99999.SL643.

Налоговым управлением США (International Revenue Service, IRS) ПАО "Бест Эфортс Банк" присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (QI-EIN) 98-0242949. (IRS - государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении).

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий по состоянию на 30 июня 2018 года.

Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение:

- дополнительный офис "Центральный": 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- аутсорсинг внутреннего учета;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

У Банка отсутствуют бенефициарные владельцы. Акционеру Ассоциация «НП РТС» принадлежит 93,23% голосов в уставном капитале Банка.

Ассоциация «НП РТС» является некоммерческой организацией, созданной в форме некоммерческого партнерства. В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 12 января 1996 года №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» некоммерческое партнерство является некоммерческой организацией, основанной на членстве. В соответствии с Уставом Ассоциации «НП РТС» независимо от размера членского взноса каждый член Ассоциации «НП РТС» при голосовании на общем собрании членов Ассоциации «НП РТС» имеет один голос. Таким образом, отсутствуют лица, владеющие 25% и более голосов на общем собрании членов Ассоциации «НП РТС».

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017-2018 гг. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2018 года. Кроме МСФО 9 «Финансовые инструменты», эффект от перехода на который раскрыт в данной сокращенной промежуточной отчетности, прочие стандарты не оказали существенного воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка. Как разрешено переходным положением МСФО 9, Банк не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как отмечено в финансовой отчетности Банка за 2017 год. Корректировками балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

Новые учетные положения

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. У Банка нет вложений в ценные бумаги, и также отсутствуют инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации. Все долговые финансовые активы и долговые финансовые обязательства Банка согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как полностью соответствуют бизнес-модели Банка «удержание и продажа» и соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI). Таким образом классификация финансовых активов и финансовых обязательств осталась неизменной по сравнению с требованиями МСФО 39.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению ссудных средств заемщикам без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания значительно не увеличился, то Банк формирует оценочный резерв в размере 12ти месячных ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов.
- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания увеличился значительно, то Банк формирует оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов за весь срок действия финансовых инструментов.
- Если до погашения финансового инструмента осталось менее 12 месяцев, то Банк формирует оценочный резерв по инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков до окончания его срока.
- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту низкий, то Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания существенно не увеличился.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту снизился таким образом, что в сравнении с первоначальным признанием значительное увеличение кредитного риска отсутствует, на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

В случае обязательств по предоставлению ссуды Банк рассматривает изменения риска наступления дефолта по ссуде, к которому относится обязательство по предоставлению ссуды.

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Банк проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование группового или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом в Политике управления активами и пассивами Банка. При формировании групп финансовых инструментов Банка не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом группы формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

В случае, если доступной качественной и нестатистической количественной информации по финансовому инструменту достаточно для определения того, что в отношении финансового инструмента выполняется критерий для признания оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, то к такому финансовому инструменту не применяются статистические модели или процедуры присвоения кредитных рейтингов в целях определения наличия значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется на основании информации о просроченных платежах с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется как с использованием информации о просроченных платежах по финансовому инструменту, так и с использованием информации о заемщике (его финансовом положении, наличии фактов реструктуризации долга и прочее), доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту увеличился значительно, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней (в рамках утверждаемых бизнес-моделей данный срок может быть снижен для отдельных бизнес-моделей).

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, учитывают характеристики финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых инструментов.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта Банка принимает, что дефолт по финансовому инструменту наступает либо при возникновении просрочки по этому финансовому инструменту длительностью более 65 дней, либо при банкротстве заемщика (даже если срок просрочки не превысил 65 дней).

Оценка ожидаемых убытков

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

(а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

(б) временную стоимость денег; и

(с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого организация подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает, но не исключает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Основными критериями списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва является:

Банком предприняты все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения дебитором обязательств перед Банком, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

Наличие актов органов государственной власти, доказывающие невозможность взыскания задолженности.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

(с) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	Реклассификация в связи с МСФО 9	Переоценка в связи с МСФО 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность, согласно МСФО 39, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО 9	45 167	-	(1 130)	46 297
Прочие финансовые активы	5 494	-	3	5 491
ИТОГО	50 661	-	(1 127)	51 788

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями.

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыли/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	71 578	46 859
По кредитам клиентам	1 333	1 290
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	72 911	48 149
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	67 955	48 317
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 955	48 317
Всего процентные доходы	140 866	96 466
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(58 733)	(11 048)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(881)	(16 157)
По депозитам клиентов, физических лиц	(500)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(60 114)	(27 205)
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	(4 781)	(1 198)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 781)	(1 198)
Всего процентные расходы	(64 895)	(28 403)
Чистые процентные доходы	75 971	68 063

6 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 299	-	15 299	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	551	-	551	(5 882)	-	(5 882)
Доходы от применения НВПИ	(1 399)	-	(1 399)	x	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	(318)	(318)
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	14 451	-	14 451	(5 882)	(318)	(6 200)

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	804	682
По расчетным операциям	2 235	641
По брокерским и аналогичным договорам	88 051	58 021
Прочий комиссионный доход	19 234	14 429
Всего комиссионный доход	110 324	73 773
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(672)	(384)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(228)	(395)
По брокерским и аналогичным договорам	(51 446)	(42 224)
Проведение операций с валютными ценностями	(40)	(123)
Другие комиссионные расходы	(6 204)	(3 446)
Всего комиссионный расход	(58 590)	(46 572)
Всего комиссионные доходы и расходы	51 734	27 201

8 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>Затраты на персонал</i>	83 934	64 088
Расходы на заработную плату и премии	63 838	48 375
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	17 803	13 797
Расходы на обучение	141	126
Прочие выплаты персоналу	2 152	1 790
Амортизация	3 720	2 834
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 477	2 438
Услуги связи	6 008	3 250
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	3 024	1 662
Профессиональные услуги	-	170
Реклама и маркетинг	20	60
Представительские расходы	1	-
Командировочные расходы	-	93
Расходы на операционную аренду	1 761	1 876
Расходы на охрану	136	113
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	4 657	4 382
Списание материальных запасов	610	932
Страхование	-	138
Прочий операционный расход	28 976	6 976
Всего административные и прочие операционные расходы	136 324	89 012

9 Дивиденды

	2018	2017
	По обыкновенным и привилегированным акциям	По обыкновенным и привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало года	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	280 337	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	149 939	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	130 398	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

10 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	42 699	50 197
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	14 299	509 857
Средства на корреспондентских счетах	490 116	907 232
Всего денежные средства и их эквиваленты	547 114	1 467 286

11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции	67 436	47 819
Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 436	47 819
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 436	47 819

12 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены брокерскими счета и денежными средствами на бирже

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Корреспондентские счета	68	68
Прочие счета в финансовых учреждениях	559 965	404 304
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	560 033	404 372
Резерв под ОКУ	(47 713)	(44 117)
Всего средства в финансовых учреждениях	512 320	360 255

13 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

По состоянию на 30 июня 2018 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные преимущественно с НКЦ, которые были обеспечены облигациями федерального займа, Банка России, еврооблигациями иностранных компаний и акциями крупных российских корпораций и банков (2017 г: аналогично).

14 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты физическим лицам - потребительские	15 446	20 253
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	15 446	20 253
Резерв под ОКУ	(565)	(1 050)
Всего кредиты и авансы клиентам	14 881	19 203

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 446	100,0%	20 253	100,0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	15 446	100,0%	20 253	100,0%
Резерв под ОКУ	(565)		(1 050)	
Всего кредиты и авансы клиентам	14 881		19 203	

15 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	1 083 817	917 382
Корпоративные еврооблигации	120 603	151 914
Корпоративные облигации	668 680	515 917
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 873 099	1 585 213
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 873 099	1 585 213

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию за 30 июня 2018 года

	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом выше BBB	-	-	375 987	-	-	375 987
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	27 355	95 904	-	-	123 259
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	50 255	-	-	50 255
- с рейтингом от B- до B+	-	17 612	145 973	-	-	163 585
- не имеющие рейтинга	-	75 636	561	-	-	76 197
Всего необесцененные	-	120 603	668 680	-	-	789 282
Облигационные займы Российской Федерации	1 083 817	-	-	-	-	1 083 817
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 083 817	120 603	668 680	-	-	1 873 099

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом от BBB- до BBB+		116 987	164 679	-	-	281 666
- с рейтингом от BB- до BB+		9 619	255 905	-	-	265 524
- с рейтингом ниже B-		-	93 217	-	-	93 217
- не имеющие рейтинга		27 424		-	-	27 424
Облигационные займы Российской Федерации	917 382	-		-	-	917 382
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	917 382	-	154 030	513 801	-	1 585 213

16 Прочие активы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 475	8 255
Прочее	2 405	3 459
Резерв под ОКУ	(5 273)	(5 494)
Всего прочие активы	5 607	6 220

17 Средства финансовых учреждений

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие счета финансовых учреждений	2 595	1 133
Всего средства финансовых учреждений	2 595	1 133

18 Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 300 508	544 953
Срочные депозиты	657 811	1 750 047
Всего средства негосударственных юридических лиц	1 958 319	2 295 000
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	11 552	22 106
Срочные депозиты	25 964	18 545
Всего средства физических лиц	37 516	40 651
<i>Брокерские счета</i>		
Прочие счета клиентов	1 105 142	1 063 197
Всего брокерские счета	1 105 142	1 063 197
Всего средства клиентов	3 100 976	3 398 848

19 Прочие обязательства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	5 600	31 637
Дивиденды к уплате	130 398	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 720	1 794
Прочие обязательства	1 412	21
Всего прочие обязательства	147 130	33 452

20 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Инфляционная корректировка уставного капитала
31 декабря 2017	564 900	100	137 762
30 июня 2018	564 900	100	137 762
Всего уставный капитал на 30 июня 2018	702 762		

21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	702 762	702 762
Эмиссионный доход	685 811	685 811
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	21 338	(2 448)
Нераспределенная прибыль	(342 768)	(44 988)
Всего капитал 1-го уровня	1 067 143	1 341 137
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
НМА	(8 627)	(10 891)
Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал	(8 627)	(10 891)
Всего собственный капитал	1 058 516	1 330 246

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями 180-И:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	26,801	38,663
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	26,801	38,663

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

	30 июня 2018		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	-	-	(4 625)
Форварды и свопы	-	-	(4 625)
Контракты на ценные бумаги	-	147	(78)
Итого производных финансовых активов	-	-	(4 556)

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	-	6 273	(1 120)
Форварды и свопы	-	6 273	(1 120)
Контракты на акции	-	38	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	-	-	5 191

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 582	67 582	47 819	47 819
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 873 099	1 873 099	1 585 213	1 585 213
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	547 114	547 114	1 467 286	1 467 286
Средства в финансовых учреждениях	512 319	512 319	360 255	360 255
Кредиты и авансы клиентам	14 881	14 881	19 203	19 203
Всего финансовые активы	3 014 995	3 014 995	3 479 776	3 479 776

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4 703	4 703	1 120	1 120
-------	-------	-------	-------

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Средства финансовых учреждений

2 595	2 595	1 133	1 133
-------	-------	-------	-------

Средства клиентов

3 100 976	3 100 976	3 398 848	3 398 848
-----------	-----------	-----------	-----------

Прочие обязательства и резервы

147 130	147 130	33 452	33 452
---------	---------	--------	--------

Итого обязательств	3 255 404	3 255 404	3 434 553	3 434 553
---------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2018 года, статьям доходов и расходов за первое полугодие 2018 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	67 401
Средства в финансовых учреждениях	-	-	41 303
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	5 252
Кредиты и авансы клиентам	-	9 281	-
Прочие активы	234	-	62
Итого активов	234	9 281	114 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	-	-	2 595
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	70 152	-	246 256
Средства клиентов физических лиц	-	1 631	-
Прочие обязательства и резервы	364	-	351
Субординированный депозит	509 038	-	-
Итого обязательств	579 554	1 631	249 202

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

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	749	168
Процентные расходы	(18 408)	-	(994)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	1
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(950)	2	(2 924)
Комиссионный доход	5 130	36	624
Комиссионный расход	-	-	(4 053)
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	1 367
Другой операционный доход	131	-	-
Операционные расходы	(3 416)	(4 861)	(310)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года, статьям доходов и расходов за 2017 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Средства для проведения операций на бирже	-	-	40 077
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	41 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	47 787
Кредиты и авансы клиентам	-	13 177	-
Прочие активы	46	-	2 872
Итого активов	46	13 177	132 187
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	-	-	1 133
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	88 319	-	168 682
Средства клиентов физических лиц	-	778	-
Прочие заемные средства	374	-	247
Субординированный депозит	510 380	-	-
Итого обязательств	599 073	778	170 062

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	838	1 580
Процентные расходы	(9 164)	(43)	(5 047)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	3 173	2	5 688
Комиссионный доход	353	12	3 462
Комиссионный расход	-	-	(2 644)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	(379)
Другой операционный доход	-	-	92
Операционные расходы	(2 799)	(4 042)	(180)

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

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год и 2017 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Краткосрочные выплаты	4 861	4 042

25 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты по дату подписания данной финансовой отчетности не было.

26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано 28 августа 2018



Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.Б. Ионова
Н.Г. Попова

Ионова И.Б.

Попова Н.Г.

Всего пронумеровано и сброшюровано

25 (двадцать пять) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по обзорной
проверке

