

Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности

ПАО «БИНБАНК»
и его дочерних организаций
за 2016 год

Апрель 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Консолидированный отчет об изменениях капитала	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Организация Группы и ее основная деятельность	17
2 Экономические условия осуществления деятельности Группы	18
3 Основы составления отчетности	18
4 Основные положения учетной политики	19
5 Объединение бизнеса	43
6 Денежные средства и их эквиваленты	45
7 Счета и депозиты в банках	45
8 Производные финансовые инструменты	47
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48
10 Кредиты и авансы клиентам	49
11 Инвестиционное имущество	56
12 Основные средства, оборудование и нематериальные активы	57
13 Прочие активы	59
14 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	59
15 Средства клиентов	60
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	61
17 Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	62
18 Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	62
19 Прочие обязательства	63
20 Уставный капитал и резервы	63
21 Процентные доходы и процентные расходы	65
22 Чистые доходы (расходы) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	65
23 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	66
24 Прочие доходы и прочие расходы	66
25 Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения процентных активов	66
26 Операционные расходы	67
27 Налог на прибыль	67
28 Сегментный анализ	69
29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	74
30 Условные обязательства	99
31 Оценка справедливой стоимости	102
32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	107
33 Операции со связанными сторонами	109
34 Основные дочерние предприятия	112
35 События после отчетной даты	114



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО «БИНБАНК»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «БИНБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что в рамках реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» ПАО «БИНБАНК» предоставляет ему фондирование в форме межбанковских кредитов. По состоянию на 31 декабря 2016 г. его сумма составила 545 835 млн. рублей. Реализация мероприятий по финансовому оздоровлению АО «РОСТ БАНК» может в будущем оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевые вопросы аудита	Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе	
<p>Достаточность уровня резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим высокий уровень субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые будущие денежные потоки и стоимость обеспечения. Использование иных методик и допущений могло бы привести к существенно другим результатам.</p> <p>Ввиду изложенного выше, оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Информация об обесценении кредитов и авансов клиентам, а также подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском представлены в Примечании 10 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 29 «Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>В ходе аудита мы обратили особое внимание на следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ суждения руководства в отношении выявления случаев обесценения существенных кредитов корпоративным клиентам; ▶ прогнозируемые будущие денежные потоки (в том числе денежные потоки, источниками которых является обеспечение) по кредитам, имеющим признаки обесценения. <p>В рамках наших аудиторских процедур мы рассмотрели методологии, которые Группа использовала для выявления случаев обесценения и расчета резерва на обесценение.</p> <p>В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали допущения Группы об ожидаемых будущих денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.</p> <p>Мы также проанализировали информацию в отношении резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Ключевые вопросы аудита	Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита
<p>Резерв под обесценение межбанковских кредитов, предоставленных АО «РОСТ БАНК»</p>	
<p>В силу существенности суммы средств, размещенных Банком в АО «РОСТ БАНК», которая по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 50% от общего объема активов Группы, оценка резерва под их обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита. Достаточность уровня данного резерва является важной областью суждения руководства Группы.</p> <p>Подход руководства Группы к оценке резерва основан на использовании существенных ненаблюдаемых исходных данных, включая прогнозируемые финансовые показатели и денежные потоки АО «Рост Банк» до 2025 года в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению, а также статистическую информацию по понесенным потерям и возмещаемым суммам по коллективно оцененным ссудам, выданным Группой юридическим лицам отраслевой принадлежности, аналогичной заемщикам АО «Рост Банк».</p> <p>Использование иного подхода и допущений могло бы привести к существенно другим результатам.</p> <p>Информация о сформированном резерве под обесценение межбанковских кредитов, предоставленных АО «РОСТ БАНК», представлена в Примечании 7 «Счета и депозиты в банках» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали подход руководства к оценке кредитного риска по средствам, размещенным в АО «РОСТ БАНК», и расчет суммы резерва под их обесценение.</p> <p>Мы провели анализ основных исходных данных и допущений, использованных в расчете резерва.</p> <p>Мы также проанализировали информацию в отношении данного резерва под обесценение, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Ключевые вопросы аудита	Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита
Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем	
<p>В 2016 году ПАО «МДМ Банк» было реорганизовано в форме присоединения к нему ПАО «БИНБАНК» с одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК». В консолидированной финансовой отчетности Группа учитывает данное объединение бизнеса по методу объединения долей и включает активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, начиная с даты реорганизации 18 ноября 2016 г. Поскольку в Международных стандартах финансовой отчетности отсутствует полная концепция учета подобных операций, руководство Группы осуществило выбор учетной политики в этой области. Данный вопрос был одним из ключевых вопросов аудита в связи со значительным влиянием этого приобретения на показатели консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Информация о выбранном методе учета и приобретенных дочерних организациях представлена в Примечании 4 «Основные положения учетной политики» и Примечании 5 «Объединение бизнеса» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Мы проанализировали структуру владения ПАО «МДМ Банк» и ПАО «БИНБАНК» непосредственно перед реорганизацией.</p> <p>Мы изучили корпоративные решения и прочие документы, связанные с реорганизацией.</p> <p>Мы выполнили анализ выбранного руководством Группы метода учета приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, и его применения, включая анализ учета и сверку с подтверждающими документами операций, которые имели место между ПАО «МДМ Банк» и ПАО «БИНБАНК» в период, предшествовавший дате реорганизации.</p> <p>Мы также проанализировали информацию в отношении приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 16 июня 2016 г. с выражением немодифицированного мнения, включающее параграф «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к планируемой реорганизации в форме присоединения.

Прочая информация, включенная в годовой отчет ПАО «БИНБАНК» за 2016 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ПАО «БИНБАНК» за 2016 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет ПАО «БИНБАНК» за 2016 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту Совета директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ 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 Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту Совета директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту Совета директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Комитета по аудиту Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Г.А. Шинин.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «БИНБАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1025400001571.

Местонахождение: 115172, Россия, г. Москва, ул. Котельническая наб., д. 33, стр. 1, 3-6 этажи.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в миллионах российских рублей)

Микаил Шишханов
Председатель Правления
27 апреля 2017 г.

Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер
27 апреля 2017 г.

12

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год
(в миллионах российских рублей)

	Приме- чение	2016 год	2015 год
Процентные доходы	21	37 402	28 893
Процентные расходы	21	(24 281)	(26 003)
Чистый процентный доход		13 121	2 890
Формирование резервов под обесценение процентных активов	7, 10	(378)	(20 741)
Чистый процентный доход (расход) после признания убытка от обесценения процентных активов		12 743	(17 851)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		4 196	3 122
Чистые доходы (расходы) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	174	(77)
Комиссионные доходы	23	8 147	6 120
Комиссионные расходы	23	(2 867)	(1 760)
Прочие доходы	24	1 884	1 560
Прочие расходы	24	(1 862)	(693)
Операционные расходы	26	(13 645)	(11 457)
Чистая операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения процентных активов, убытков от переоценки и прочих убытков		8 770	(21 036)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	11	(1 015)	(1 996)
Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения процентных активов	25	(359)	(1 079)
Чистая прибыль (убыток) до вычета прочих убытков		7 396	(24 111)
Прибыль (убыток) от первоначального признания финансовых инструментов		339	(864)
Прибыль (убыток) до налогообложения		7 735	(24 975)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	27	(4 664)	3 542
Прибыль (убыток) за период		3 071	(21 433)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Доходы от изменения справедливой стоимости		424	4 052
Реализованные (расходы) доходы, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		(150)	61
Курсовые разницы		30	(35)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	27	(55)	(823)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		249	3 255
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий	12	553	(86)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	27	(111)	17
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		442	(69)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога		691	3 186
Общий совокупный доход (убыток) за период		3 762	(18 247)
Прибыль (убыток), причитающаяся:			
Акционерам Банка		3 011	(21 413)
Неконтролирующим долям участия		60	(20)
Прибыль (убыток)		3 071	(21 433)
Общий совокупный доход (убыток), причитающийся:			
Акционерам Банка		3 702	(18 227)
Неконтролирующим долям участия		60	(20)
Общий совокупный доход (убыток)		3 762	(18 247)

Михаил Шишханов
Председатель Правления
27 апреля 2017 г.



Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер
27 апреля 2017 г.

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

(в миллионах российских рублей)

	Приме- чание	2016 год	2015 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		35 692	27 321
Проценты уплаченные		(23 920)	(27 459)
Чистые (выплаты) поступления от торговых операций с драгоценными металлами		(405)	52
Чистые поступления от торговых операций с иностранной валютой		12 698	5 716
Комиссии полученные		7 939	6 120
Комиссии уплаченные		(2 867)	(1 748)
Прочие доходы полученные		1 293	848
Прочие расходы уплаченные		(1 028)	(693)
Операционные расходы уплаченные		(11 078)	(10 043)
Налог на прибыль уплаченный		(172)	29
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений операционных активов и обязательств		18 152	143
Чистый (прирост) снижение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(457)	881
Счета и депозиты в банках		(34 044)	(8 832)
Кредиты и авансы клиентам		(1 986)	17 961
Прочие активы		2 494	(584)
Чистый прирост (снижение) операционных обязательств			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		43 657	(27 251)
Счета и депозиты других банков		(109 449)	(10 085)
Средства клиентов		1 500	(13 123)
Выпущенные векселя		770	(1 145)
Прочие обязательства		(1 236)	168
Чистая сумма денежных средств, использованных в операционной деятельности		(80 599)	(41 867)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, оборудования и нематериальных активов		(369)	(465)
Поступления от продажи основных средств, оборудования и нематериальных активов		214	33
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(24 562)	(65 678)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		21 898	76 069
Приобретение инвестиционного имущества		(95)	(214)
Поступления от продажи инвестиционного имущества		530	216
Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса	5	124 320	-
Чистая сумма денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		121 936	9 961
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		7 192	-
Погашение и выкуп облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		(2 262)	(5 040)
Субординированные займы		-	7 762
Выплаты процентов по бессрочным субординированным депозитам		(704)	-
Продажа собственных акций		5 513	-
Чистая сумма денежных средств, полученных от финансовой деятельности		9 739	2 722
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2 210)	3 329
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		48 866	(25 855)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		35 057	60 912
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	6	83 923	35 057

Микаил Шишханов
Председатель Правления
27 апреля 2017 г.



Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер
27 апреля 2017 г.

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БИНБАНК»
 Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2016 год
 (в миллионах российских рублей)

Капитал, причитающийся акционерам Банка										
	Устав- ный капитал	Эмис- сионный доход	Выкуплен- ные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ные курсовые разницы	Нераспре- деленная прибыль (накоплен- ный убыток)	Всего	Неконтроли- рующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 207	31 852	(5 518)	4 784	(3 119)	136	1 281	33 623	11	33 634
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(21 413)	(21 413)	(20)	(21 433)
Прочий совокупный доход (убыток)										
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка										
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	3 290	-	-	3 290	-	3 290
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	(35)	-	(35)	-	(35)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	3 290	(35)	-	3 255	-	3 255
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка										
Переоценка зданий за вычетом налога	-	-	-	(69)	-	-	-	(69)	-	(69)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(69)	-	-	-	(69)	-	(69)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	-	-	-	(69)	3 290	(35)	-	3 186	-	3 186
Общий совокупный (убыток) доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	-	-	-	(69)	3 290	(35)	(21 413)	(18 227)	(20)	(18 247)
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	(10)	-	-	10	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	4 207	31 852	(5 518)	4 705	171	101	(20 122)	15 396	(9)	15 387

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2016 год

(в миллионах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка										Неконт-ролирующие доли участия	Всего капитала
	Устав-ный капитал	Эмис-сионный доход	Выкуп-ленные акции	Бессроч-ные субordi-нированные депозиты	Пере-оценка в наличии для продажи	Переоценка финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи	Безвоз-мездное финанси-рование	Накоп-ленные курсовые разницы	(Накоплен-ный убыток) нераспре-деленная прибыль	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 207	31 852	(5 518)	-	4 705	171	-	101	(20 122)	15 396	(9)	15 387
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	-	3 011	3 011	60	3 071
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	-	219	-	-	-	219	-	219
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	30	-	30	-	30
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	219	-	30	-	249	-	249
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом налога	-	-	-	-	442	-	-	-	-	442	-	442
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	442	-	-	-	-	442	-	442
Всего прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	-	-	442	219	-	30	-	691	-	691
Общий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	-	-	442	219	-	30	3 011	3 702	60	3 762
Объединение с ПАО «БИНБАНК» и АО «Бинбанк Мурманск» (Примечание 5)	13 030	-	-	9 739	-	-	-	-	31 160	53 929	(222)	53 707
Продажа акций	-	-	5 513	-	-	-	-	-	-	5 513	-	5 513
Безвозмездное финансирование (Примечание 18)	-	-	-	-	-	-	4 133	-	-	4 133	-	4 133
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	-	(30)	-	-	-	30	-	-	-
Переоценка бессрочных субординированных депозитов	-	-	-	(641)	-	-	-	-	641	-	-	-
Выплаты по бессрочным субординированным депозитам	-	-	-	-	-	-	-	-	(728)	(728)	-	(728)
Налоговый эффект на бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	17	17	-	17
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	17 237	31 852	(5)	9 098	5 117	390	4 133	131	14 009	81 962	(171)	81 791

Михаил Шишханов
Председатель Правления
27 апреля 2017 г.



Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер
27 апреля 2017 г.

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

1 Организация Группы и ее основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» (далее – «Банк» или «БИНБАНК») и его дочерних предприятий. БИНБАНК и его дочерние предприятия далее совместно именуются «Группа».

БИНБАНК, материнское предприятие и основное операционное предприятие Группы, осуществляет банковские операции в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). БИНБАНК является участником государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

Предыдущее наименование Банка – ПАО «МДМ Банк». 18 ноября 2016 года ПАО «БИНБАНК» был присоединен к ПАО «МДМ Банк», с одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК».

Группа осуществляет операции по четырем основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ») и Операции на финансовых рынках (Примечание 28).

Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации, также осуществляет операции на международных рынках.

Информация об основных дочерних предприятиях Группы представлена в Примечании 34.

Адрес регистрации БИНБАНК: Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая набережная, д. 33, стр. 1, 3-6 этажи.

По состоянию на 31 декабря 2016 года количество филиалов Банка составляло 20 (31 декабря 2015 года: 17). Сеть консолидированной Группы включает в себя 19 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации, 1 филиал за рубежом, 1 представительство. По состоянию на 31 декабря 2016 года общее количество точек продаж сети БИНБАНК составило 454 (31 декабря 2015 года: 141).

Для целей подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется «руководство».

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства Группы будут погашаться в установленном порядке.

Начиная с ноября 2014 г. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с Банком России осуществляют мероприятия по предупреждению банкротства в отношении АО «РОСТ БАНК». План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» (далее – «План участия») был утвержден решениями Правления ГК «АСВ» и Комитета банковского надзора Банка России 27 ноября 2014 г., 12 декабря 2014 г. Банк и АО «РОСТ БАНК» подписали Генеральное соглашение, определяющее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия. 17 декабря 2014 г. Банк приобрел 100% акций АО «РОСТ БАНК». 22 декабря 2015 г. Комитет Банковского надзора Банка России утвердил изменения в План участия, в соответствии с которыми новым инвестором был назначен Шишханов Михаил Османович (далее – «Инвестор»). 24 декабря 2015 г. Инвестор приобрел 100% акций АО «РОСТ БАНК» у Банка.

1 Организация Группы и ее основная деятельность (продолжение)

11 января 2016 г. ГК «АСВ», Банк, Шишханов М.О. и АО «РОСТ БАНК» подписали новое Генеральное соглашение, определяющее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении обновленного Плана участия.

АО «РОСТ БАНК» совместно с Инвестором и ПАО «БИНБАНК» подготовил и предоставил ГК «АСВ» 1 февраля 2016 г. План финансового оздоровления АО «РОСТ БАНК» (далее – «ПФО»). По состоянию на дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПФО находится на рассмотрении у Комитета банковского надзора Банка России. Планируется, что он будет утвержден в третьем квартале 2017 года.

В рамках реализации Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» Банк предоставляет последнему фондирование в форме межбанковских кредитов. По состоянию на 31 декабря 2016 г. его сумма составила 545 835 млн. рублей. В соответствии с Планом финансового оздоровления АО «РОСТ БАНК» межбанковские кредиты, полученные от Банка, являются основным источником его финансирования в течение всего срока действия Плана участия до присоединения к Банку в 2025 году. Реализация мероприятий по финансовому оздоровлению АО «РОСТ БАНК» может в будущем оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

3 Основы составления отчетности

(а) Применяемые стандарты

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, прочих финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также определенных видов основных средств, отраженных по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, отраженных по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

(в) Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до миллиона.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях при применении принципов учетной политики приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 7 «Счета и депозиты в банках» в отношении резерва под обесценение межбанковских кредитов, выданных АО «РОСТ БАНК»;
- Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам» в отношении резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 11 «Инвестиционное имущество» в отношении оценки стоимости инвестиционного имущества;
- Примечание 12 «Основные средства, оборудование и нематериальные активы» в отношении оценки стоимости зданий и обесценения нематериальных активов;
- Примечание 27 «Налог на прибыль» в отношении отложенных налоговых активов;
- Примечание 31 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4 Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

(а) Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу в течение 2016 года:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует исходя из фактических обстоятельств, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированным предприятием является предприятие, созданное таким образом, что его деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции между предприятиями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между предприятиями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки, возникающие от операций между предприятиями Группы, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения. При необходимости положения учетных политик дочерних предприятий были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

Неконтролирующие доли участия – часть чистых результатов и чистых активов дочернего предприятия, относящаяся к долям участия, не принадлежащим прямо или косвенно Банку. Неконтролирующие доли участия составляют отдельный компонент капитала. В каждой конкретной транзакции Группа выбирает метод оценки неконтролирующих долей участия: по справедливой стоимости или пропорционально их размеру в сумме идентифицируемых чистых активов приобретаемого предприятия на дату приобретения.

Неконтролирующие доли участия в паевых инвестиционных фондах, отчетность которых включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, отражаются в составе обязательств, поскольку Группа имеет обязанность выкупить данные неконтролирующие доли при наступлении определенных обстоятельств. Сделки по приобретению и выбытию неконтролирующих долей отражаются в консолидированной финансовой отчетности Группы, как операции с кредиторами. Финансовый результат от операций с неконтролирующими долями участия и изменения в них вследствие изменения в чистых активах паевых инвестиционных фондах признаются как доходы или расходы в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) Объединение бизнеса (продолжение)

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

- В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.
- Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

В последствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Активы и обязательства объединяемых компаний отражаются по их балансовой стоимости, указанной в финансовой отчетности этих компаний. Никаких корректировок для отражения справедливой стоимости активов и обязательств не производится. Корректировки вносятся только для гармонизации учетной политики. Разница между переданным возмещением и приобретенными активами и обязательствами отражается в составе собственного капитала. Пересчет информации за периоды, предшествующие объединению компаний под общим контролем, не осуществляется. При этом на дату приобретения активам и обязательствам присоединяемой компании присваивается новая условная первоначальная стоимость, равная их предыдущей стоимости, а резервы собственного капитала, связанные с данными активами, не сохраняются.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Функциональная валюта

В качестве функциональной валюты для каждого из предприятий Группы определена валюта, используемая в той основной экономической среде, в которой соответствующее предприятие осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран в качестве функциональной валюты для Банка, зарегистрированных в Российской Федерации предприятий Группы, а также для предприятий Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, в тех случаях, когда это отражает экономическую сущность соответствующих событий и обстоятельств. Для прочих предприятий Группы в качестве функциональных валют выбраны национальные валюты стран, в которых зарегистрированы данные предприятия.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого зарубежного предприятия Группы (функциональной валютой которого не является валюта страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в валюту представления консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства пересчитываются по курсу закрытия на отчетную дату;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по средним обменным курсам (за исключением случаев, когда такой средний курс не отражает достаточное приближение кумулятивного эффекта валютных курсов, действовавших на даты совершения операций, в таких случаях, доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату операции);
- (iii) все возникающие в результате курсовые разницы учитываются в качестве отдельного компонента капитала как накопленные курсовые разницы.

В случае выбытия зарубежного дочернего предприятия в результате продажи, ликвидации, выкупа уставного капитала или полного или частичного отказа от предприятия, накопленные курсовые разницы, отраженные в составе капитала как часть прочих составляющих совокупного дохода, реклассифицируются в прибыль или убыток.

(д) Пересчет статей, выраженных в иностранной валюте, в функциональную валюту

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту соответствующего предприятия Группы по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета монетарных активов или обязательств в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец периода. Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Отражение в финансовой отчетности влияния гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(ж) Финансовые активы и обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании.

Торговыми признаются финансовые активы, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых активов, находящихся под общим управлением, по которому в недавнем прошлом осуществлялись операции с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также производные финансовые инструменты (за исключением производных финансовых инструментов, которые представляют собой договоры финансовой гарантии или эффективные инструменты хеджирования).

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление группой финансовых активов или обязательств, или тех и других, и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- подход исключает или существенно уменьшает расхождения при оценке или признании (несоответствия в бухгалтерском учете), которые возникли бы в противном случае, или
- финансовый инструмент представляет собой гибридный (комбинированный) договор, который содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидались бы по условиям договора.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Группа относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают эквиваленты денежных средств, счета и депозиты в банках, в том числе в ЦБ РФ, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также активы, не классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Учтенные векселя отражаются в составе либо торговых ценных бумаг, либо финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, либо кредитов клиентам, либо счетов и депозитов в банках в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

Финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или обязательствами по финансовым гарантиям, включают выпущенные долговые ценные бумаги, счета и депозиты банков, счета и депозиты ЦБ РФ, средства клиентов, субординированные долговые обязательства и прочую кредиторскую задолженность.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые в момент первоначального признания в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкий случай является следствием единичного нетипичного события, вероятность повторения которого в краткосрочной перспективе очень незначительна.

(ii) Операции на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные строки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Операции на стандартных условиях не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дате проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты проведения торговой операции по дате проведения расчетов.

(iii) Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом выплат по основной сумме плюс накопленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом убытков от обесценения. Накопленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любой премии или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Накопленные процентные доходы и накопленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (в том числе комиссии, отнесенные на будущие периоды, при наличии таковых), не отражаются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Затраты по сделке представляют собой затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами, а также трансфертные налоги и пошлины. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты на хранение.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов на протяжении соответствующего периода с целью получения постоянной периодической ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие потери по кредитам, которые не учитываются при расчете денежных поступлений) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами по контракту, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. политику признания доходов и расходов).

Финансовые активы или обязательства, полученные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с правом погашения до востребования, таких как депозиты до востребования, не может быть меньше суммы, подлежащей уплате по требованию и дисконтированной исходя из самого раннего срока, когда требование на указанную сумму может быть предъявлено контрагентом.

Группа отражает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(v) Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной в сделке по условиям договора финансового инструмента. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов отражаются на дату совершения сделки.

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, является наилучшим подтверждением справедливой стоимости на дату первоначального признания. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница отражается в составе прибыли или убытка надлежащим образом в течение всего срока жизни инструмента, до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(vi) Последующая оценка

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не котирующихся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, оцениваемых по фактической стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по их справедливой стоимости. Финансовые обязательства, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых гарантий и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

(vii) Прибыли и убытки при последующей оценке

Все прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включаются в прибыль или убыток в периоде, в котором они возникают, за исключением изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента, который представляет собой эффективный инструмент хеджирования.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам и прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, включаются в прибыль или убыток в составе процентных доходов. Дивиденды признаются в составе доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, включаются в прибыль или убыток как доходы за вычетом убытков от торговых операций в периоде, в котором они возникают.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с изменениями валютных курсов, признаются в составе прибыли или убытка. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Другие изменения справедливой стоимости отражаются в составе капитала в составе прочих составляющих совокупного дохода до момента прекращения признания или обесценения инвестиций, при этом накопленный доход или убыток, ранее признанный в составе прочих составляющих совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(viii) Прекращение признания

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) прекращается в случае:

- истечения прав на получение денежных средств по такому активу;
- когда Группа передала право на получение денежных средств по активу или сохранила это право, но приняла обязательство перечислить полученные денежные средства полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с переданным активом, и при этом сохранила контроль над ним, актив учитывается в той части, в которой Группа продолжает участие в активе. Продолжающееся участие в форме гарантии на переданный актив оценивается по наименьшей из величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной сумме вознаграждения, которое Группа должна была бы выплатить по требованию.

Группа также прекращает признание конкретных финансовых активов, признанных безнадежными к взысканию, в случае их списания за счет резерва под обесценение. Политика в отношении обесценения финансовых активов приведена далее.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов структурированным предприятиям, которые выпускают долговые ценные бумаги для инвесторов. Группа оценивает для каждой сделки и для каждого структурированного предприятия критерии для консолидации и прекращения признания.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, такая замена или изменение рассматривается в качестве прекращения признания первоначального обязательства, производится признание нового обязательства, а разница соответствующих балансовых стоимостей признается в составе прибыли или убытка.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли, полученной от досрочного погашения обязательства.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(ix) Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в тех случаях, когда есть юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет на основании зачета встречных требований и обязательств, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы отражаются в свернутом виде, только если Группа произвела взаимозачет встречных активов или обязательств, как описано выше, или если у Группы существуют доходы и расходы по группе аналогичных операций, таких как торговые операции.

(x) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов определяются как обесцененные, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедшее событие убытка), и это событие (или события) убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя существенные финансовые затруднения, неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицируемых в категорию имеющихся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения дополнительно включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции по отношению к ее первоначальной стоимости. Группа рассматривает как «существенное» - снижение стоимости более, чем на 20% и как «продолжительное» - снижение стоимости в течение более 6 месяцев.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. В отношении средств в банках и кредитов клиентам, включая чистые инвестиции в финансовый лизинг, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и прочих финансовых активов, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, являющимся существенными по отдельности, и индивидуально или коллективно по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он существенным или нет, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

В случае наличия объективных признаков обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих денежных потоков (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться на уменьшенную балансовую стоимость на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Изменения резервов под обесценение, связанные с течением времени, отражаются в составе процентного дохода.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если актив предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения является текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от того, является ли вероятность обращения взыскания высокой. Каждый актив, индивидуально оцениваемый на предмет обесценения, оценивается, исходя из его характеристик, при этом меры по погашению задолженности и расчеты денежных потоков, которые признаются возмещаемыми, на независимой основе утверждаются Блоком Риски.

Достаточность сумм резервов зависит от того, насколько правильно рассчитаны будущие денежные потоки для определения резервов по конкретным контрагентам и насколько эффективно допущения и параметры модели, использованные при определении коллективных резервов, позволяют прогнозировать будущие денежные потоки от кредитов, оцениваемых на наличие признаков обесценения на коллективной основе.

В некоторых случаях доступная информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения. Допущения, используемые для оценки величины и времени поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

Для целей проведения коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

При оценке на предмет обесценения на коллективной основе Группа использует статистическое моделирование вероятности неисполнения обязательств (дефолта), исходя из исторических тенденций, периода времени, требующегося для взыскания, и величины понесенных убытков, скорректированных в соответствии с оценкой руководства того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют увеличению или уменьшению фактических потерь по отношению к величинам, полученным методом исторического моделирования. Показатели неисполнения обязательств (дефолта), потерь и ожидаемые сроки будущих погашений регулярно проходят тестирование на соответствие фактическим данным в целях подтверждения их актуальности и обоснованности. Руководство определяет предполагаемый период между датой возникновения убытков и датой их выявления по каждому выявленному портфелю. В основном период выявления убытка составляет от шести до двенадцати месяцев.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет созданного резерва под обесценение кредита. Такие кредиты списываются после того, как были завершены все необходимые процедуры, и был определен размер убытка. Последующее погашение сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам. Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по данному активу, ранее отраженных в составе прибыли или убытка) исключаются из состава прочих составляющих совокупного дохода и отражаются в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибыли или убытка; увеличение их справедливой стоимости после обесценения отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода. Если в следующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается и отражается в составе прибыли или убытка.

Будущие процентные доходы начисляются на основе уменьшенной балансовой стоимости, с использованием эффективной процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

(xi) Реструктуризация кредитов

Группа стремится по возможности продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования вместо обращения взыскания на залог.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(xii) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства представляют собой позиции, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Депозиты типа «овернайт» отражены в составе денежных средств и их эквивалентов. Суммы средств, использование которых ограничено, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(xiii) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой обязательные депозиты, которые не могут использоваться как источник финансирования ежедневных операций, и поэтому они не рассматриваются в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

(xiv) Договоры продажи с обязательством обратного выкупа/покупки с обязательством обратной продажи

В случае если Группа продает/покупает финансовый актив и одновременно заключает договор о его обратной покупке/продаже по определенной цене в будущем, договор признается операцией финансирования с обеспечением.

Активы, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (далее – договоры РЕПО), продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности. Они переводятся в состав активов, обремененных залогом, в тот момент, когда у приобретающей стороны возникает право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить полученное обеспечение. В зависимости от ситуации обязательства контрагента отражаются как счета и депозиты других банков или средства клиентов.

Активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – договоры обратного РЕПО), не признаются в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующие суммы отражаются как счета и депозиты в банках или кредиты и авансы клиентам.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Разница между ценами продажи и обратного выкупа отражается как процентный расход/доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО/обратного РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(хv) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов сразу отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случая, когда производный финансовый инструмент является эффективным инструментом хеджирования.

(з) Драгоценные металлы

Балансовая стоимость драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности.

Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства клиентов или счета и депозиты в других банках, соответственно, по балансовой стоимости заимствованных драгоценных металлов с учетом накопленных процентов. В случае продажи третьим сторонам полученных в виде займа драгоценных металлов обязательство по их возврату отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

(и) Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, пересчитанным с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующих активов.

Основных средств должен признаваться в качестве актива, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит связанные с активом будущие экономические выгоды;
- себестоимость актива для Банка может быть надежно оценена.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(и) Основные средства (продолжение)

В том случае если объект, отнесенный к категории основных средств, состоит из нескольких основных компонентов, сроки полезного использования которых различны, каждый компонент учитывается как самостоятельный объект. Последующие затраты, связанные с заменой такого отдельно учитываемого компонента, капитализируются и балансовая стоимость заменяемого компонента списывается. Прочие последующие затраты капитализируются в том случае, если от этих вложений в будущем будет получена экономическая выгода. Все прочие затраты, включая затраты на ремонт и техническое содержание, признаются в составе прибыли или убытка.

Стоимость зданий и земли подлежит переоценке на регулярной основе. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение стоимости в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной как снижение стоимости в результате переоценки в составе прибыли или убытка. В таком случае увеличение стоимости отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание суммы, ранее признанной в составе прочих составляющих совокупного дохода. В таком случае снижение стоимости в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода в составе капитала. Переоценка зданий и земли, включенная в состав капитала как элемент прочих составляющих совокупного дохода, переносится напрямую в состав нераспределенной прибыли в случае выбытия или продажи актива.

Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию зданий и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента готовности основного средства к эксплуатации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе сравнения поступлений от выбытия и их балансовой стоимости и отражаются в составе прибыли или убытка.

(к) Нематериальные активы

Все нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

(л) Амортизация

Амортизация и износ начисляются с момента готовности объекта к использованию, а для самостоятельно созданных объектов – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом с использованием следующих ежегодных норм:

Группа однородных объектов ОС	Ставка амортизации
Недвижимость	2%
Мебель и оборудование, прочее	16,67%
Нематериальные активы	25%

Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования ежегодно пересматриваются и при необходимости корректируются.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(м) Обесценение

Балансовая стоимость нефинансовых активов, за исключением требований по отложенным налогам, анализируется на каждую отчетную дату с целью выявления каких-либо признаков обесценения. В случае выявления таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующих активов. В отношении нематериальных активов, еще не готовых к использованию, расчетная оценка возмещаемой стоимости определяется ежегодно по состоянию на отчетную дату.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, к которой он относится, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения актива признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда соответствующий актив отражается по переоцененной стоимости. В таком случае убыток от обесценения рассматривается как снижение фонда переоценки.

Возмещаемая стоимость нефинансовых активов определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования актива ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. В отношении актива, который не генерирует денежные потоки, в значительной степени независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами, соответствующая возмещаемая стоимость определяется для группы активов, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

Убыток от обесценения нефинансового актива восстанавливается, если имело место изменение в оценках, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Убыток от обесценения актива восстанавливается в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена (без учета амортизации или износа) в случае, если бы в учете не был отражен убыток от обесценения.

(н) Резервы

Резервы признаются в том случае, если в результате произошедших событий у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство, сумма которого может быть достоверно оценена, и существует высокая вероятность того, что для исполнения Группой данного обязательства потребуются отток экономических ресурсов. Величина резервов рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, в соответствующих случаях, риски, присущие данному обязательству.

В случае если у Группы имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для исполнения данных обязательств потребуются отток экономических ресурсов, определяется посредством рассмотрения группы обязательств в совокупности.

(о) Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода, или дохода от прироста их стоимости, или того и другого, а не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в процессе производства, или предоставления товаров и услуг, или для управленческих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, изменения которой включаются в состав прибыли или убытка.

В случае если меняется цель использования инвестиционного имущества таким образом, что оно классифицируется в качестве основных средств, справедливая стоимость данного инвестиционного имущества на дату реклассификации становится первоначальной стоимостью основного средства для целей последующего учета.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(п) Активы, удерживаемые для продажи

Активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении активами, удерживаемыми для продажи, если их балансовая стоимость будет восстановлена в основном за счет продажи в течение двенадцати месяцев с даты классификации. Активы классифицируются при выполнении всех нижеследующих условий: (а) активы в текущем состоянии доступны для немедленной продажи; (б) руководство одобрило и инициировало активную программу по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к продаже по обоснованной цене; (г) продажа ожидается в течение одного года, и (д) маловероятно, что будут произведены значительные изменения в плане продажи актива, или такой план будет отозван.

Активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Здания и оборудование, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

(р) Запасы

Запасы, включая готовую продукцию и незавершенное производство, отражаются по наименьшей из двух величин: стоимости фактических затрат (себестоимости) и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

(с) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии - это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим условным обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в составе прибыли или убытка. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим условным обязательствам кредитного характера включены в прочие обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

(т) Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как источник капитала. Дополнительные расходы, относящиеся непосредственно к выпуску обыкновенных акций, отражаются в капитале за вычетом налогов.

Привилегированные акции, не подлежащие выкупу и не дающие право на обязательные дивиденды, классифицируются как капитал.

Когда уставный капитал, признанный в составе капитала, выкупается, сумма уплачиваемого возмещения, включая соответствующие прямые издержки, уменьшает капитал.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(т) Уставный капитал (продолжение)

Способность Группы объявлять и выплачивать дивиденды зависит от положений и требований законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным или привилегированным акциям, признанным в составе капитала, отражаются как распределение нераспределенной прибыли в период объявления об их выплате.

(у) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Обязательства по уплате налога на прибыль отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства тех стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по текущему налогу на прибыль отражаются в размере ожидаемых налоговых платежей, рассчитанных исходя из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением действующих на отчетную дату ставок по налогу на прибыль, и корректировок величины обязательств по уплате налога на прибыль за прошлые годы. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: первоначальное признание гудвила; первоначальное признание активов и обязательств, не влияющее ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; инвестиции в дочерние предприятия, в случае, когда у материнского предприятия есть возможность контролировать сроки реализации указанных временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Сумма подлежащего признанию отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Для инвестиционного имущества, которое оценивается по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционного имущества будет возмещена посредством продажи. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются только в рамках отдельных предприятий Группы.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ф) Признание доходов и расходов

(i) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с данным методом все выплаты между сторонами по договору, как уплаченные, так и полученные, переносятся на будущие периоды и отражаются в составе процентного дохода или расхода, если они являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затратами по сделке и иными видами премии или дисконта.

Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, полученные или выплаченные предприятием в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке. Комиссионные доходы за обязательство предоставить кредит по рыночным процентным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит соответствующее кредитное соглашение, и не предполагает продать полученный кредит вскоре после его предоставления.

(ii) Комиссионные и прочие доходы и расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна и которые не планируется продавать в ближайшее время после их признания, относятся на будущие периоды (вместе с соответствующими затратами, непосредственно связанными с выдачей кредита) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведет к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров.

Комиссии, возникающие в связи с обсуждением условий сделок или участием в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи предприятий), которые Группа получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершению сделки. Комиссии за оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем и других управленческих и консультационных услуг признаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг, обычно пропорционально фактически отработанному времени. Комиссии за услуги по управлению активами, связанные с инвестиционными фондами, отражаются пропорционально на протяжении всего периода оказания услуг. Тот же принцип применяется при отражении комиссии по оказанию услуг по управлению капиталом, финансовому планированию и хранению ценных бумаг, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного периода времени. Комиссии за выполнение работ, размер которых зависит от результатов работы, признаются в финансовой отчетности, если выполняются установленные критерии результативности.

Доход в виде дивидендов признается в составе прочих операционных доходов в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов и в случае, если они вероятны к получению.

Непроцентные расходы признаются тогда, когда получены продукты или оказаны услуги, кроме случаев, когда такие расходы являются результатом подразумеваемых обязательств, в отношении которых суммы обязательства и сопутствующих расходов признаются в консолидированной финансовой отчетности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ф) Признание доходов и расходов (продолжение)

(iii) Доходы и расходы, возникающие в результате соглашений между организациями под общим контролем

Если в соответствии с МСФО операция должна быть первоначально признана по справедливой стоимости, она подлежит учету по справедливой стоимости вне зависимости от фактического возмещения. В таких случаях разница между справедливой стоимостью и фактическим возмещением учитывается в качестве операции с собственным капиталом, т.е. в качестве вноса в собственный капитал или выплаты из собственного капитала.

Во всех других ситуациях, когда справедливая стоимость отличается от вознаграждения операция признается по фактическому возмещению, указанному в соглашении, относящемся к операции.

Данный подход не применяется в отношении учета приобретения бизнеса и передачи бизнесов между материнской организацией и ее дочерней организацией.

(х) Отчисления в пенсионные фонды

Предприятия Группы, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации, производят отчисления в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации, в фонды социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав затрат на содержание персонала в составе прибыли или убытка. С момента перечисления соответствующих сумм у Группы нет дальнейших обязательств по выплатам.

(ц) Договоры аренды

(i) Финансовый лизинг, в котором Группа выступает в качестве лизингодателя

В случаях, когда Группа выступает в качестве лизингодателя по лизингу и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендодателю, арендованные активы отражаются как задолженность по финансовому лизингу и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей.

Датой возникновения лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения обязательства в отношении основных условий аренды, если последняя наступила раньше. Датой признания лизинга считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой. Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в дату признания лизинга стоимость лизинговых платежей, приведенная к текущему моменту, («чистые инвестиции в лизинг») отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до даты признания лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов по кредитам клиентам в составе прибыли или убытка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ц) Договоры аренды (продолжение)

Группа использует аналогичные основные критерии для определения наличия объективных признаков обесценения, как и для кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости.

(ii) Операционная аренда

Если Группа выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендованный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Если Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Группа не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

(ч) Активы на хранении и в доверительном управлении

Группа оказывает депозитарные услуги и услуги по управлению активами, в рамках которых Группа хранит или размещает активы по поручению третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из консолидированной финансовой отчетности, поскольку они не являются активами Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(ш) Сегментная отчетность

Сегмент – это идентифицируемый компонент деятельности Группы, в отношении которого доступна отдельная финансовая информация, оцениваемая на регулярной основе органом, ответственным за принятие операционных решений в Группе, при принятии решений в отношении распределения ресурсов и оценки результатов деятельности.

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПЛУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Группа будет обязана признавать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Группе потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2017 года. Группа не ожидает существенного влияния данных усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

5 Объединение бизнеса

В ноябре 2016 года в рамках реорганизации Группа ПАО «БИНБАНК» и Группа АО «БИНБАНК Мурманск» были присоединены к Группе ПАО «МДМ Банк», которая одновременно была переименована в ПАО «БИНБАНК». По результатам объединения присоединенные банки были ликвидированы как юридические лица. Активы и обязательства банков интегрированы в деятельности и процессы Группы ПАО «БИНБАНК» (бывший ПАО «МДМ Банк»).

В присоединенную Группу ПАО «БИНБАНК» на момент приобретения входили:

АО «УРАЛПРИВАТБАНК»
АО «БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ»
Компания «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД»
Компания «БИН БОНДС»
ООО «САФМАР ПЕНСИИ»

В Группу АО «БИНБАНК Мурманск» на момент приобретения входила дочерняя компания ООО «СЕВЕРРОС».

В ноябре 2016 года решением внеочередного Совета директоров ПАО «МДМ Банк» была одобрена эмиссия дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «МДМ Банк». Номинальная стоимость дополнительного выпуска акций в количестве 13 029 701 400 штук составила 13 029 701 400 рублей.

Размещение акций произошло в результате конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемых кредитных организаций – ПАО «БИНБАНК» (в сумме 61 148 507 штук) и АО «БИНБАНК Мурманск» (в сумме 800 000 000 штук).

Коэффициент конвертации акций для ПАО «БИНБАНК» составил 1 к 200, для АО «БИНБАНК Мурманск» – 1 к 1.

Приобретение Группы ПАО «БИНБАНК» и Группы АО «БИНБАНК Мурманск» было отражено по методу объединения долей, как сделка по объединению бизнеса с участием банков, находящихся под общим контролем. Данная консолидированная финансовая отчетность была составлена без пересмотра сравнительных данных.

Активы и обязательства приобретенных банков включаются в отчетность Группы с даты реорганизации 18 ноября 2016 г.

5 Объединение бизнеса (продолжение)

(а) Приобретение Группы ПАО «БИНБАНК» (продолжение)

Балансовая стоимость активов и обязательств Группы ПАО «БИНБАНК» составила:

	Стоимость на момент приобретения
Активы:	
Денежные средства и их эквиваленты	117 176
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	4 470
Счета и депозиты в банках	552 707
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	88
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
- в собственности группы	24 991
- обремененные залогом по договорам РЕПО	42 423
Кредиты и авансы клиентам	136 563
Инвестиционное имущество	1 301
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	8 671
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	206
Отложенные налоговые активы	2 702
Прочие активы	11 398
Всего активов	902 696
Обязательства	
Счета и депозиты других банков	186 635
Средства клиентов	531 056
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	10 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 366
Прочие обязательства	2 111
Всего обязательств	851 219
Чистые активы компании	51 477

(б) Приобретение Группы АО «БИНБАНК Мурманск»

Балансовая стоимость активов и обязательств Группы АО «БИНБАНК Мурманск» составила:

	Стоимость на момент приобретения
Активы:	
Денежные средства и их эквиваленты	7 144
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	51
Кредиты и авансы клиентам	1 352
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	121
Отложенные налоговые активы	45
Прочие активы	9
Всего активов	8 722
Обязательства	
Средства клиентов	6 468
Выпущенные долговые ценные бумаги	3
Прочие обязательства	21
Всего обязательств	6 492
Чистые активы компании	2 230

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные денежные средства	19 488	16 612
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	24 216	8 885
Корреспондентские счета в других банках	6 948	6 011
Депозиты типа «овернайт» в других банках	1 317	2 304
Расчеты с торговыми системами	11 949	1 245
Депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации	20 005	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	83 923	35 057

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Международные банки с инвестиционным рейтингом	4 489	5 669
Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом	9	311
Крупные российские банки	1 026	1 557
Прочие российские банки	1 847	596
Прочие иностранные банки	894	182
Всего корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт»	8 265	8 315

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов соответственно. Крупные российские банки, указанные в таблице выше, входят в число 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

По состоянию на 31 декабря 2016 у Группы не было контрагентов, кроме Центрального банка Российской Федерации, средства у которого на корреспондентских счетах и депозитах типа «овернайт» превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: один контрагент с общей суммой указанных средств 4 040 млн. руб. или 12% от совокупных денежных средств и их эквивалентов).

7 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Текущие межбанковские кредиты		
Крупные российские банки	528 530	12 722
Международные банки с инвестиционным рейтингом	32 147	-
Прочие иностранные банки	7 327	147
Прочие российские банки	2 395	731
Итого текущих межбанковских кредитов	570 399	13 600
Договоры обратного РЕПО		
Крупные российские банки	29 423	2 096
Итого договоров обратного РЕПО	29 423	2 096
Счета и депозиты в банках до вычета резервов под обесценение	599 822	15 696
За вычетом резерва под обесценение счетов и депозитов в банках	(12 107)	(28)
Итого счетов и депозитов в банках	587 715	15 668

7 Счета и депозиты в банках (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках, включая средства, представленные по договорам обратного РЕПО:

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 1 января	28	28
Объединение бизнеса	10 277	-
Формирование резервов под обесценение средств в банках	1 802	-
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 31 декабря	12 107	28

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет трех контрагентов, на долю остатков в каждом из которых приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: два контрагента). Общая сумма указанных средств составляет 564 902 млн. руб. или 96% от совокупных счетов и депозитов в банках (31 декабря 2015 года: 13 317 млн. руб. или 85% от совокупных счетов и депозитов в банках).

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма межбанковских кредитов, выданных АО «РОСТ БАНК», составила 545 835 млн. руб. Группа оценивает признаки индивидуального обесценения в отношении данных межбанковских кредитов, основываясь на прогнозируемых финансовых показателях и денежных потоках АО «РОСТ БАНК» до 2025 года в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению. По состоянию на 31 декабря 2016 года межбанковские кредиты, выданные АО «РОСТ БАНК», оценены на коллективной основе. Группа оценивает величину резерва под обесценение данных межбанковских кредитов на основании статистической информации по понесенным потерям и возмещаемым суммам по коллективно оцененным ссудам, выданным Группой юридическим лицам отраслевой принадлежности, аналогичной заемщикам АО «РОСТ БАНК».

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, представляют собой котируемые корпоративные акции и долговые ценные бумаги (31 декабря 2015 года: котируемые корпоративные долговые ценные бумаги). В таблице далее приведена информация о справедливой стоимости указанных ценных бумаг:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо»	57 015	2 394

По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, в сумме 991 млн. руб., были перезаложены Группой.

8 Производные финансовые инструменты

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Договорная/ номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Договорная/ номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
- форвардные сделки	185 422	2	-	14 417	31	(191)
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
- форвардные сделки	708	-	(9)	569	1	-
Прочие производные финансовые инструменты						
- бивалютные процентные свопы	6 672	116	-	3 726	1 967	-
Всего признанных производных финансовых активов (обязательств)	192 802	118	(9)	18 712	1 999	(191)

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Номинальная стоимость определенных видов производных финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов и не отражает подверженность кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок.

Общая договорная или номинальная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Форвардные сделки с иностранной валютой и драгоценными металлами представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 716	3 855
Муниципальные облигации, выпущенные российскими муниципалитетами	992	609
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	726	1 597
Корпоративные долговые и долевого ценные бумаги		
Корпоративные облигации	6 880	8 147
Корпоративные еврооблигации	3 094	19 800
Корпоративные акции	2 754	77
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	16 162	34 085
Обремененные залогом по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации	41 085	-
Корпоративные еврооблигации	39 983	468
Муниципальные облигации, выпущенные Российскими муниципалитетами	2 506	-
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	368	812
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 014
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по договорам РЕПО (Примечание 14)	83 942	2 294
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	100 104	36 379

В таблице далее представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимум	Максимум	Средняя
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 марта 2018 г.	29 января 2025 г.	5,0%	11,9%	7,8%
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	4 апреля 2017 г.	4 апреля 2042 г.	3,3%	5,6%	3,4%
Муниципальные облигации, выпущенные российскими муниципалитетами	1 июня 2017 г.	1 июля 2021 г.	7,8%	12,1%	9,8%
Корпоративные облигации	3 января 2017 г.	20 октября 2023 г.	7,6%	16,4%	10,5%
Корпоративные еврооблигации	7 февраля 2017 г.	2 ноября 2026 г.	3,2%	16,5%	4,2%

В таблице далее представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимум	Максимум	Средняя
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27 декабря 2017 года	3 февраля 2027 года	2,5%	14,5%	8,7%
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	4 апреля 2017 года	31 марта 2030 года	3,3%	7,9%	3,9%
Муниципальные облигации, выпущенные российскими муниципалитетами	1 июня 2017 года	1 октября 2018 года	7,9%	11,5%	11,7%
Корпоративные облигации	19 января 2016 года	13 ноября 2020 года	7,5%	14,5%	12,2%
Корпоративные еврооблигации	29 января 2016 года	21 ноября 2023 года	3,0%	9,7%	7,2%

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве корпоративных долговых ценных бумаг, основанная на рейтингах Standard&Poor's, Moody's, Fitch (по высшему) по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг между A- and AAA+	249	-
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	1 285	6 692
Кредитный рейтинг между BB and B-	1 490	1 175
Без кредитного рейтинга	3 856	280
Всего корпоративных облигаций	6 880	8 147
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг между A- and AAA+	71	235
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	2 159	18 347
Кредитный рейтинг между BB and B-	618	1 218
Без кредитного рейтинга	247	-
Всего корпоративных еврооблигаций	3 095	19 800
Корпоративные облигации, обремененные залогом по договорам РЕПО		
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	27 727	-
Кредитный рейтинг между BB and B-	13 358	-
Всего корпоративных облигаций, обремененные залогом по договорам РЕПО	41 085	-
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по договорам РЕПО		
Кредитный рейтинг между A- and AAA+	1 290	-
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	29 656	468
Кредитный рейтинг между BB and B-	9 037	-
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененные залогом по договорам РЕПО	39 983	468

10 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты корпоративным клиентам	230 421	134 156
Кредиты физическим лицам	73 942	40 506
Кредиты предприятиям малого бизнеса	12 716	8 361
Факторинг	6 869	8 714
Лизинговое финансирование	1 595	1 068
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	325 543	192 805
Резерв под обесценение кредитов	(52 918)	(45 269)
Всего кредитов и авансов клиентам	272 625	147 536

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2016 год:

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты предприя- тиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финанси- рование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2016 года	35 178	6 704	628	2 362	397	45 269
Создание (восстановление) резерва	(1 931)	317	381	113	(304)	(1 424)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(935)	(197)	(353)	-	-	(1 485)
Кредиты проданные	(4 469)	(1 578)	-	(2 210)	-	(8 257)
Объединение бизнеса	5 783	12 190	842	-	-	18 815
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года	33 626	17 436	1 498	265	93	52 918

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2015 год:

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты предприя- тиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финанси- рование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2015 года	30 473	6 152	774	125	2 010	39 534
Создание (восстановление) резерва	14 904	3 326	346	2 237	(72)	20 741
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(2 183)	(1 134)	(321)	-	(1 529)	(5 167)
Кредиты проданные	(5 172)	(1 663)	(103)	-	-	(6 938)
Высвобождение дисконта	(3 579)	-	(68)	-	(12)	(3 659)
Влияние изменения валютных курсов	735	23	-	-	-	758
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года	35 178	6 704	628	2 362	397	45 269

В движении величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2016 год в составе создания (восстановления) резерва отражен доход от продажи выданных ссуд связанным сторонам под общим контролем в размере 5 577 млн. руб.

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, без признаков индивидуального обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. Группа включает кредиты в список «под наблюдением», если существуют признаки возможного ухудшения финансового положения заемщика или его способности своевременно погасить кредит. При появлении объективных признаков обесценения кредит отражается в составе кредитов с признаками индивидуального обесценения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы (Примечание 29).

Кредиты с признаками индивидуального обесценения включают кредиты заемщикам, у которых Группа является крупнейшим кредитором. Суммарная задолженность по таким кредитам за вычетом резерва под обесценение составляет 34 045 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 27 840 млн. руб.). Группа как крупнейший кредитор обладает возможностью осуществлять мониторинг операционной деятельности данных заемщиков и оказывать определенный уровень влияния на их операционную деятельность с целью защиты своих прав как кредитора.

В 2016 году проценты по кредитам с признаками индивидуального обесценения составляют 2 862 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 5 710 млн. руб.).

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	116 830	31 279
Непросроченные кредиты под наблюдением	23 898	6 431
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>140 728</i>	<i>37 710</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	73 113	78 158
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	11 172	6 352
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	1 933	4 469
- просроченные на срок более 1 года	3 475	7 467
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>89 693</i>	<i>96 446</i>
Итого кредитов корпоративным клиентам	230 421	134 156
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам	(33 626)	(35 178)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	196 795	98 978

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

31 декабря 2016 г. 31 декабря 2015 г.

Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	25 205	14 711
- просроченные на срок менее 30 дней	723	470
- просроченные на срок 30-89 дней	492	394
- просроченные на срок 90-179 дней	580	569
- просроченные на срок 180-360 дней	1 546	1 119
- просроченные на срок более 360 дней	7 419	3 668
Всего потребительских кредитов	35 965	20 931
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(8 514)	(5 325)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	27 451	15 606
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	234	394
- просроченные на срок менее 30 дней	5	40
- просроченные на срок 30-89 дней	9	22
- просроченные на срок 90-179 дней	13	11
- просроченные на срок 180-360 дней	26	29
- просроченные на срок более 360 дней	174	154
Всего кредитов на покупку автомобилей	461	650
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(161)	(141)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	300	509
Рефинансированные кредиты		
- непросроченные	900	963
- просроченные на срок менее 30 дней	15	154
- просроченные на срок 30-89 дней	30	286
- просроченные на срок 90-179 дней	31	51
- просроченные на срок 180-360 дней	88	87
- просроченные на срок более 360 дней	329	158
Всего рефинансированных кредитов	1 393	1 699
Резерв под обесценение рефинансированных кредитов	(472)	(542)
Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение	921	1 157
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	9 227	7 138
- просроченные на срок менее 30 дней	85	494
- просроченные на срок 30-89 дней	117	160
- просроченные на срок 90-179 дней	83	79
- просроченные на срок 180-360 дней	155	412
- просроченные на срок более 360 дней	885	408
Всего ипотечных кредитов	10 552	8 691
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(852)	(348)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	9 700	8 343
Пластиковые карты физических лиц		
- непросроченные	9 275	6 982
- просроченные на срок менее 30 дней	10 219	494
- просроченные на срок 30-89 дней	466	160
- просроченные на срок 90-179 дней	431	79
- просроченные на срок 180-360 дней	1 382	412
- просроченные на срок более 360 дней	3 798	408
Всего пластиковых карт физических лиц	25 571	8 535
Резерв под обесценение пластиковых карт физических лиц	(7 437)	(348)
Всего пластиковых карт физических лиц за вычетом резерва под обесценение	18 134	8 187

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Всего кредитов физическим лицам	73 942	40 506
Всего резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(17 436)	(6 704)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	56 506	33 802
Кредиты предприятиям малого бизнеса		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	10 714	7 524
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>10 714</i>	<i>7 524</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	487	70
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	101	37
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	653	353
- просроченные на срок более 1 года	761	377
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>2 002</i>	<i>837</i>
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса	12 716	8 361
Резерв под обесценение кредитов малого бизнеса	(1 498)	(628)
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса за вычетом резерва под обесценение	11 218	7 733
Факторинг		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	6 260	4 656
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>6 260</i>	<i>4 656</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	219	3 160
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	44	117
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	269	781
- просроченные на срок более 1 года	77	-
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>609</i>	<i>4 058</i>
Всего факторинг	6 869	8 714
Резерв под обесценение факторинга	(265)	(2 362)
Всего факторинг за вычетом резерва под обесценение	6 604	6 352
Лизинговое финансирование		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	1 125	242
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>1 125</i>	<i>242</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	462	651
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	1	2
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	1	105
- просроченные на срок более 1 года	6	68
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>470</i>	<i>826</i>
Всего лизинговое финансирование	1 595	1 068
Резерв под обесценение лизингового финансирования	(93)	(397)
Всего лизинговое финансирование за вычетом резерва под обесценение	1 502	671
Всего кредитов юридическим лицам	251 601	152 299
Резерв под обесценение юридическим лицам	(35 482)	(38 565)
Всего кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	216 119	113 734
Всего кредитов клиентам	325 543	192 805
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(52 918)	(45 269)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	272 625	147 536

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 3% размер резерва под обесценение кредитов клиентам по состоянию 31 декабря 2016 года был бы на 8 179 млн. руб. ниже/выше (31 декабря 2015 года: 4 426 млн. руб.).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(б) Обеспечение

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее реализуемое обеспечение	Без обеспечения	Всего	Резерв	Итого после вычета резервов
Кредиты корпоративным клиентам	25 875	40 114	355	122 443	41 634	230 421	33 626	196 795
Кредиты физическим лицам	-	10 552	461	-	62 929	73 942	17 436	56 506
Кредиты предприятиям малого бизнеса	24	4 993	457	6 318	924	12 716	1 498	11 218
Факторинг	-	142	72	6 314	341	6 869	265	6 604
Лизинговое финансирование	-	444	21	1 095	35	1 595	93	1 502
Всего	25 899	56 245	1 366	136 170	105 863	325 543	52 918	272 625

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее реализуемое обеспечение	Без обеспечения	Всего	Резерв	Итого после вычета резервов
Кредиты корпоративным клиентам	7 883	36 700	456	29 361	4 767	79 167	35 178	43 989
Кредиты физическим лицам	-	8 691	650	55 049	31 165	95 555	6 704	88 851
Кредиты предприятиям малого бизнеса	14	3 252	409	511	261	4 447	628	3 819
Факторинг	-	-	-	3 914	4 240	8 154	2 362	5 792
Лизинговое финансирование	-	610	19	4 716	137	5 482	397	5 085
Всего	7 897	49 253	1 534	93 551	40 570	192 805	45 269	147 536

Кредиты в таблицах выше в полной сумме отнесены к типу полученного по ним обеспечения, не зависимо от справедливой стоимостью залога на отчетную дату. По кредитам, обеспеченным несколькими видами залогов, представлено обеспечение, наиболее подходящее для целей оценки обесценения.

Кредиты юридическим лицам

Возвратность кредитов без признаков индивидуального обесценения в основном зависит от кредитоспособности заемщиков, нежели чем от стоимости залога заемщиков. Текущая стоимость залога не оказывает значительного эффекта на уровень обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам с признаками индивидуального обесценения обеспечены залогом возмещаемой стоимостью 78 382 млн. руб. без учета избыточного обеспечения (31 декабря 2015 года: 96 300 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года объем поручительств по выданным кредитам, полученных Группой от связанных сторон, составляет 7 610 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 7 793 млн. руб.) Заемщики по данным кредитам являются связанными сторонами Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года чистая балансовая стоимость таких кредитов составляет 7 770 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 10 712 млн. руб.) (Примечание 33).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в) Финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2016 года лизинговое финансирование включает кредиты лизинговым компаниям на общую сумму до вычета резерва под обесценение 1 490 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 804 млн. руб.) и чистые инвестиции в финансовый лизинг на общую сумму 105 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 264 млн. руб.), анализ которых изложен далее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг:		
- на срок менее 1 года	107	239
- на срок от 1 года до 5 лет	11	89
За вычетом неполученного финансового дохода	(13)	(64)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	105	264

Далее представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Чистые инвестиции в финансовый лизинг:		
- на срок менее 1 года	99	213
- на срок от 1 года до 5 лет	6	51
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	105	264

(г) Анализ концентрации кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим группам заемщиков, составляет 106 628 млн. руб., или 33% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 64 772 млн. руб., или 34% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

Далее представлена структура кредитного портфеля, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	73 942	23	40 506	21
Финансовая деятельность	61 835	19	14 667	8
Оптовая торговля	46 763	14	21 202	11
Недвижимость	38 807	12	31 760	16
Розничная торговля	30 031	9	31 817	17
Строительство	21 199	7	16 113	8
Обрабатывающая промышленность	12 977	4	13 312	7
Энергетика	11 496	4	27	-
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	9 529	3	4 815	2
Химическая промышленность	9 197	3	8 818	5
Транспорт	5 939	2	3 177	2
Туризм	1 009	-	1 143	1
Нефтяная и газовая промышленность	607	-	157	-
Здравоохранение	278	-	1 188	1
Металлургическая промышленность	154	-	633	-
Информационные технологии и связь	45	-	384	-
Прочие отрасли	1 735	-	3 086	1
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	325 543	100	192 805	100

Географический анализ, анализ в разрезе валют, эффективных процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Инвестиционное имущество

	2016 год	2015 год
Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 1 января	11 271	10 462
Поступления	6 168	2 876
Объединение бизнеса	1 301	-
Перевод в запасы	(528)	-
Выбытия	(530)	(216)
Перевод из активов, удерживаемых для продажи	-	145
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(1 015)	(1 996)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря	16 667	11 271

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционное имущество в основном представлено зданиями, которыми Группа владеет для получения арендного дохода и получения выгоды от прироста стоимости.

Убыток от переоценки инвестиционного имущества в размере 1 015 млн. руб. (31 декабря 2015 года: убыток 1 996 млн. руб.) в основном относятся к нереализованным убыткам от переоценки инвестиционного имущества, имеющегося в наличии на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 31).

В качестве основного для оценки инвестиционной недвижимости использовался доходный подход. Доходный подход реализован методом капитализации и методом дисконтирования денежных потоков:

- метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации дохода. Метод капитализации применим для объектов со стабилизированным рыночным уровнем загрузки, которые сданы в аренду на рыночных условиях.
- метод дисконтирования денежных потоков используется в случаях, когда денежные потоки от сдачи в аренду носят нестабильный характер. Он был применен для недостроенных или недозагруженных объектов, а также объектов, по которым текущие условия аренды существенно отличаются от среднерыночных.

Сравнительный подход используется для оценки достоверности результатов, полученных доходным подходом. В его основе лежит метод сравнения продаж, при котором анализируются цены продаж (или предложений при их отсутствии) аналогичных объектов, если таковые представлены в данном сегменте рынка недвижимости.

При применении доходного подхода используются следующие основные допущения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитанных на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки;
- для будущих периодов ставки арендного дохода не изменялись по отношению к текущим в связи с нестабильной ситуацией на рынке коммерческой недвижимости и отсутствием явно выраженной тенденции роста;
- потери от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды составляют от 7% до 22% от потенциального совокупного арендного дохода. Значение коэффициента недозагрузки зависит от назначения объекта, текущей занятости площадей, местоположения, технического состояния имущества;

11 Инвестиционное имущество (продолжение)

- для дисконтирования ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 10% до 20% в зависимости от региона, привлекательности местоположения, назначения и состояния имущества. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, которые применяются для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к снижению или увеличению справедливой стоимости инвестиционного имущества.

Изменения допущений, сделанных руководством в процессе переоценки зданий, могут повлиять на их стоимость. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 1 667 млн. руб. выше/ниже (31 декабря 2015 года: 1 127 млн. руб. выше/ниже).

Большая часть инвестиционного имущества принадлежит Группе через инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды, которые контролируются Группой.

В течение 2016 года Группа получила арендный доход от инвестиционного имущества в размере 1 238 млн. руб. (2015 год: 977 млн. руб.), отраженный в составе прочего дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операционные расходы, связанные с управлением инвестиционным имуществом, приносящим арендный доход в течение 2016 года, составили 859 млн. руб. (2015 год: 587 млн. руб.).

12 Основные средства, оборудование и нематериальные активы

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 1 января 2016 года:

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлежности	Всего основных средств	Нематериальные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	8 047	519	59	8 625	327	8 952
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	8 117	3 778	391	12 286	1 180	13 466
Поступления	115	136	18	269	49	318
Выбытия	(122)	(607)	(114)	(843)	(216)	(1 059)
Эффект от объединения бизнеса	5 948	712	179	6 839	1 953	8 792
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(135)	-	-	(135)	-	(135)
Переоценка	553	-	-	553	-	553
Остаток по состоянию на конец года	14 476	4 019	474	18 969	2 966	21 935
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	70	3 259	332	3 661	853	4 514
Амортизационные отчисления и износ	305	199	41	545	154	699
Выбытия	(2)	(591)	(97)	(690)	(57)	(747)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(135)	-	-	(135)	-	(135)
Остаток по состоянию на конец года	238	2 867	276	3 381	950	4 331
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	14 238	1 152	198	15 588	2 016	17 604

12 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 1 января 2015 года:

	Здания	Офисное, компьютер- ное и прочее оборудование	Мебель и принадлеж- ности	Всего основных средств	Немате- риальные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	8 667	508	83	9 258	288	9 546
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	8 744	3 805	417	12 966	1 315	14 281
Поступления	25	242	15	282	195	477
Выбытия	(70)	(271)	(41)	(382)	(332)	(714)
Перевод в состав инвестиционного имущества	(1)	-	-	(1)	-	(1)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(284)	-	-	(284)	-	(284)
Переоценка	(297)	-	-	(297)	-	(297)
Влияние изменения валютных курсов	-	2	-	2	2	4
Остаток по состоянию на конец года	8 117	3 778	391	12 286	1 180	13 466
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	77	3 297	334	3 708	1 027	4 735
Амортизационные отчисления и износ	279	210	32	521	136	657
Выбытия	(2)	(248)	(34)	(284)	(312)	(596)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(284)	-	-	(284)	-	(284)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	2	2
Остаток по состоянию на конец года	70	3 259	332	3 661	853	4 514
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	8 047	519	59	8 625	327	8 952

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 31).

Изменения допущений могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 1 424 млн. руб. выше/ниже (31 декабря 2015 года: 805 млн. руб. выше/ниже). Величина переоценки, включенная в валовую балансовую стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляет 6 200 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 5 424 млн. рублей).

Чистая балансовая стоимость зданий, которая могла бы быть учтена по сумме фактических затрат составляет 9 246 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 3 676 млн. руб.).

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, которые до сих пор находятся в использовании, составляет 4 595 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 3 370 млн. руб.).

13 Прочие активы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Начисленные доходы	1 234	260
Средства в расчетах	19	156
Всего прочих финансовых активов	1 253	416
Запасы	2 861	-
Активы, удерживаемые для продажи	2 147	563
Авансовые платежи	1 887	701
Драгоценные металлы	750	589
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	607	395
Прочие	1 292	241
Всего прочих нефинансовых активов	9 544	2 489
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	10 797	2 905
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(843)	(706)
Всего прочих активов	9 954	2 199

Далее представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января	706	455
Создание резервов под обесценение прочих активов (Примечание 25)	5	251
Объединение бизнеса	132	-
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря	843	706

14 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Средства Центрального банка Российской Федерации		
Договоры РЕПО	43 319	-
Всего средств Центрального банка Российской Федерации	43 319	-
Срочные депозиты банков	40 367	2 387
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» банков	6 554	3 012
Торговое финансирование	806	968
Договоры РЕПО	33 502	2 018
Всего счетов и депозитов других банков	81 229	8 385

Группа проводит операции по продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и приобретению ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Предоставленные в заем или проданные по договорам РЕПО ценные бумаги переданы третьей стороне, и взамен Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по договорам РЕПО. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков.

14 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков (продолжение)

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

В следующей таблице представлена информация о справедливой стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками:

31 декабря 2016 г. 31 декабря 2015 г.

Активы, заложенные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Центральным банком Российской Федерации		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость (Примечание 9)	46 840	-
Всего активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Центральным банком Российской Федерации	46 840	-
Активы, заложенные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость (Примечание 9)	37 102	2 294
Всего активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками	37 102	2 294

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа привлекла средства от двух контрагентов, кроме Центрального Банка, суммы которых превышают 10% от капитала Группы (31 декабря 2015 года: два контрагента, суммы которых превышают 10% от капитала).

Общая сумма средств указанных контрагентов составляет 23 101 млн. руб. или 28% от общей величины средств банков (31 декабря 2015 года: 3 453 млн. руб. или 41% от общей величины средств банков).

15 Средства клиентов

31 декабря 2016 г. 31 декабря 2015 г.

Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	8 910	1 078
- Срочные депозиты	16 871	136
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	55 730	24 476
- Срочные депозиты	79 283	25 489
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	43 675	12 342
- Срочные депозиты	537 911	160 353
Всего средств клиентов	742 380	223 874

15 Средства клиентов (продолжение)

Далее представлена информация о концентрации средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	581 586	78	172 695	77
Финансовая деятельность	37 541	5	9 278	4
Услуги	36 174	5	17 942	8
Государственные организации	25 781	3	1 214	1
Торговля	23 654	3	1 772	1
Обрабатывающая промышленность	16 076	2	8 396	4
Строительство	13 582	2	9 145	4
Добывающая и нефтяная промышленность	7 633	2	811	-
Прочие	353	-	2 621	1
Всего средств клиентов	742 380	100	223 874	100

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 52 198 млн. руб. или 7% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2015 года: 12 583 млн. руб. или 6% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет двух клиентов, общая сумма средств которых превышает 10% от капитала Группы (31 декабря 2015 года: одного клиента). Общая сумма средств указанных клиентов составляет 17 406 млн. руб. или 2,3% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2015 года: 2 364 млн. руб. или 1% от общей величины средств клиентов).

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	111 501	-
Еврооблигации	9 127	-
Выпущенные векселя	5 868	1 321
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	126 496	1 321

По состоянию на 31 декабря 2016 года эмиссионные ценные бумаги, выпущенные банком, имели следующую структуру:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Дата ближайшей оферты	Ставка купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке					
Бинбанк БО-02	24 106	24.09.2013	24.09.2025	27.09.2018	12.00%
Бинбанк БО-3	18 740	16.07.2013	16.07.2025	19.07.2017	12.00%
Бинбанк БО-4	24 879	14.02.2014	07.02.2020	14.02.2018	13.50%
Бинбанк БО-5	8 807	10.12.2014	02.12.2020	11.12.2017	12.00%
Бинбанк БО-6	5 303	26.01.2015	18.01.2021	25.01.2017	13.90%
Бинбанк БО-7	4 107	26.01.2015	18.01.2021	25.01.2017	13.90%
Бинбанк БО-8	3 018	03.04.2015	26.03.2021	05.04.2017	14.50%
Бинбанк БО-9	3 110	03.04.2015	26.03.2021	05.04.2017	14.50%
Бинбанк БО-10	2 999	10.06.2015	02.06.2021	13.06.2017	14.00%
Бинбанк БО-11	2 918	10.06.2015	02.06.2021	13.06.2017	14.00%
Бинбанк БО-12	5 704	10.06.2015	02.06.2021	13.06.2017	14.00%
Бинбанк БО-13	2 781	10.06.2015	02.06.2021	13.06.2017	14.00%
Бинбанк БО-14	5 029	03.06.2015	26.05.2021	13.06.2017	14.25%
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	111 501				
Еврооблигации					
B&N BONDS D.A.C. 2019	9 127	21.03.2016	27.03.2019		8.50%

По состоянию на 31 декабря 2015 года банк не имел выпущенных облигаций в обращении.

17 Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Средства, привлеченные от ГК «АСВ» представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению	10 131	-
Итого средства, привлеченные от ГК «АСВ»	10 131	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, включают кредиты в сумме 6 350 млн. руб., предоставленные в качестве обеспечения средств, полученных от ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ».

Банк принимает участие в мероприятиях по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК» и АО «БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ», в рамках которых Группа привлекла средства от ГК «АСВ». В соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтирует данные займы с использованием рыночных ставок на дату признания данных финансовых инструментов.

18 Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2016 сумма бессрочного субординированного займа, полученного от связанной стороны под общим контролем, составила 4 880 млн руб (на 31 декабря 2015 года: 9 678 млн руб). В марте 2016 года первый транш субординированного займа на сумму 4 133 млн. руб. был погашен на основании договора прощения долга и отражен как «Безвозмездное финансирование» в составе капитала первого уровня.

В случае банкротства выплаты по субординированным займам будут производиться после выплат в полном объеме по другим обязательствам Группы. Также данные субординированные обязательства при наступлении определенных обстоятельств могут быть прекращены или конвертированы в обыкновенные акции.

В результате объединения бизнеса Группа получила бессрочные субординированные депозиты на общую сумму 9 739 млн. руб. и отразила их в консолидированной финансовой отчетности в составе капитала в связи с тем, что согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации» данные инструменты удовлетворяют критериям компонента капитала. Группа отражает бессрочные субординированные депозиты, номинированные в долларах США, в их рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

Поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов по субординированным займам и бессрочным субординированным депозитам и их выплата осуществляется по решению Банка, расходы по ним учитываются в составе капитала аналогично дивидендам.

19 Прочие обязательства

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Расчеты по факторинговым операциям	3 701	4 706
Неконтролирующая доля участия	3 393	2 084
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 162	2 332
Расчеты по лизинговым операциям	19	13
Всего прочих финансовых обязательств	8 275	9 135
Резервы по судебным искам (Примечание 30)	1 053	840
Начисления по оплате труда и отпускам	943	565
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	604	169
Резерв под условные обязательства кредитного характера (Примечание 30)	446	3
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	206	2
Прочие	1 011	320
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 263	1 899
Всего прочих обязательств	12 538	11 034

20 Уставный капитал и резервы

(а) Состав уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2016 состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные акции	16 894 851 387	16 895	274	17 169
Привилегированные акции:				-
- первого типа	150 000	-	8	8
- четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- пятого типа	1 210	-	-	-
- шестого типа	21 450	-	-	-
- седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- восьмого типа	55 710 289	56	-	56
Всего уставного капитала	16 954 680 416	16 955	282	17 237

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные акции	3 865 149 987	3 865	274	4 139
Привилегированные акции:				-
- первого типа	150 000	-	8	8
- четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- пятого типа	1 210	-	-	-
- шестого типа	21 450	-	-	-
- седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- восьмого типа	55 710 289	56	-	56
Всего уставного капитала	3 924 979 016	3 925	282	4 207

20 Уставный капитал и резервы (продолжение)

(а) Состав уставного капитала (продолжение)

Все акции имеют фиксированную номинальную стоимость в размере 1 российский рубль за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, периодически объявляемых Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, и право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях Банка.

Привилегированные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, периодически объявляемых Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, в порядке, описанном ниже:

- владельцы привилегированных акций первого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год;
- владельцы привилегированных акций четвертого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год;
- владельцы привилегированных акций пятого типа – 100% от номинальной стоимости акций в год;
- владельцы привилегированных акций шестого типа – 110% от номинальной стоимости акций в год;
- владельцы привилегированных акций седьмого и восьмого типов не имеют установленных дивидендных выплат.

(б) Дивиденды

Привилегированные акции не дают право голоса на собраниях акционеров, но предоставляют приоритетные права в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не подлежат конвертации или выкупу.

Если дивиденды не выплачивались, то держателям привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций. Привилегированные акции учитываются в составе капитала в данной консолидированной финансовой отчетности.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка за отчетный период, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением резервного фонда составившего 4 951 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года

В течение 2016 и 2015 годов дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

(в) Характер и цель резервов

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

21 Процентные доходы и процентные расходы

Далее представлена информация по процентным доходам и расходам за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	24 313	22 551
Депозиты типа «овернайт», счета и депозиты в банках	8 044	3 246
Всего процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	32 357	25 797
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 045	3 096
Всего процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, и активам, доступным для продажи	37 402	28 893
Всего процентных доходов	37 402	28 893
Процентные расходы		
Средства клиентов	(21 740)	(22 830)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 378)	(215)
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	(1 016)	(2 526)
Субординированные долговые обязательства	(147)	(432)
Всего процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(24 281)	(26 003)
Всего процентных расходов	(24 281)	(26 003)
Чистый процентный доход	13 121	2 890

22 Чистые доходы (расходы) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Далее представлена информация о доходах от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2016 год	2015 год
Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	150	(61)
Прибыль (убыток) от торговых операций с ценными бумагами, выпущенными группой	24	(12)
Чистый убыток от операций с процентными производными финансовыми инструментами	-	(4)
Всего чистых доходов (расходов) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	174	(77)

23 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

В таблице далее приведены подробные сведения о комиссионных доходах и расходах за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2016 год	2015 год
Расчетные операции и операции торгового финансирования	5 902	3 931
Кассовые операции	1 160	1 426
Агентское вознаграждение по операциям страхования	915	480
Брокерские и прочие услуги инвестиционного характера	31	13
Услуги доверительного управления и управления активами	-	106
Прочие	139	164
Всего комиссионных доходов	8 147	6 120
Расчетные операции	(2 141)	(1 405)
Кассовые операции	(285)	(311)
Прочие	(441)	(44)
Всего комиссионных расходов	(2 867)	(1 760)
Чистый комиссионный доход	5 280	4 360

24 Прочие доходы и прочие расходы

	2016 год	2015 год
Доход от аренды имущества	1 238	949
Доход от выбытия имущества	83	-
Штрафы, пени полученные	117	6
Прочее	446	605
Всего прочих доходов	1 884	1 560
	2016 год	2015 год
Расходы на содержание инвестиционной собственности	855	368
Убыток от выбытия дочерней компании	229	314
Штрафы, пени, госпошлина уплаченные	262	5
Прочее	516	6
Всего прочих расходов	1 862	693

25 Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения процентных активов

Далее представлены убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2016 год	2015 год
Убытки от обесценения прочих активов	(5)	(251)
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	(260)	(8)
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	(15)	(2)
Создание резервов по судебным искам	(79)	(818)
Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения процентных активов	(359)	(1 079)

26 Операционные расходы

Далее представлена информация об операционных расходах за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2016 год	2015 год
Затраты на содержание персонала	6 406	6 217
Амортизация и износ, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 998	1 817
Программное обеспечение	1 129	326
Расходы на страхование вкладов	974	652
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	719	841
Профессиональные услуги	285	906
Телекоммуникации	262	226
Обеспечение безопасности	137	138
Реклама и маркетинг	124	64
Прочие	1 611	270
Всего операционных расходов	13 645	11 457

27 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2016 год	2015 год
Возмещение по текущему налогу на прибыль	(189)	(29)
Движение отложенных налоговых активов и обязательств в связи возникновением и списанием временных разниц	4 853	(3 513)
(Возмещение) расход по налогу на прибыль	4 664	(3 542)

Далее представлена выверка между теоретическим и фактическим расходом по налогу на прибыль за 2016 и 2015 годы:

	2016 год	2015 год
(Убыток) прибыль до налогообложения	7 735	(24 975)
Теоретический расход (выгода) по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки	1 547	(4 995)
Влияние налоговых ставок, отличных от законодательно установленной налоговой ставки	(51)	(16)
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, и прочих разниц, отличных от временных	1 504	1 051
Непризнанные отложенные налоговые активы	(971)	418
Дополнительные доходы, включаемые в налогооблагаемую базу	1 679	-
Прочее	956	-
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	4 664	(3 542)

27 Налог на прибыль (продолжение)

Далее представлено движение временных разниц за 2016 год:

	1 января 2016 г.	Движения, отраженные в составе прибыли или убытка	Движения, отра- женные в составе прочего совокупного дохода	Объеди- нение бизнеса	31 декабря 2016 г.
Налоговое влияние вычитаемых (налогооблагаемых) временных разниц					
Резервы под обесценение и прочие резервы	3 889	(259)	-	(609)	3 021
Начисленные доходы	2 354	(2 218)	-	2 116	2 252
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	(1 120)	(761)	(111)	791	(1 201)
Ценные бумаги	(1 083)	1 739	(55)	476	1 077
Производные финансовые инструменты	(362)	362	-	-	-
Инвестиционное имущество	1 153	957	-	-	2 110
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	5 105	(4 874)	-	964	1 195
Прочие	773	(770)	-	107	110
Отложенные налоговые активы (обязательства)	10 709	(5 824)	(166)	3 845	8 564
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	(1 917)	971	-	(1 143)	(2 089)
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	8 792	(4 853)	(166)	2 702	6 475

Далее представлено движение временных разниц за 2015 год:

	1 января 2015 г.	Движения, отраженные в составе прибыли или убытка	Движения, отраженные в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 г.
Налоговое влияние вычитаемых (налогооблагаемых) временных разниц				
Резервы под обесценение и прочие резервы	3 609	280	-	3 889
Начисленные доходы	2 344	10	-	2 354
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	(1 044)	(93)	17	(1 120)
Ценные бумаги	(725)	465	(823)	(1 083)
Производные финансовые инструменты	(1 270)	908	-	(362)
Инвестиционное имущество	754	399	-	1 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	(66)	66	-	-
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	3 640	1 465	-	5 105
Прочие	342	431	-	773
Отложенные налоговые активы (обязательства)	7 584	3 931	(806)	10 709
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	(1 499)	(418)	-	(1 917)
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	6 085	3 513	(806)	8 792

27 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц в соответствии со ставками по налогу на прибыль, применимыми к предприятиям Группы.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности признаны чистые отложенные налоговые активы. Руководство считает, что объединение ПАО «МДМ БАНК» и ПАО «БИНБАНК» позволит заработать достаточную налогооблагаемую прибыль, чтобы извлечь выгоду от снижения налоговых платежей. Основной вклад в получение прибыли окажет рост объемов бизнеса, эффект синергии, а также планируемая трансформация бизнеса, включающая, в том числе экономию на расходах.

На 31 декабря 2016 года общая сумма временных разниц, связанная с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых не признавалось отложенное налоговое обязательство, составляла 725 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года – 38 млн. руб.).

Учитывая сложившуюся на настоящий момент структуру Группы, налоговые убытки и дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль различных организаций не могут быть взаимозачтены с кредиторской задолженностью по текущему налогу на прибыль и налогооблагаемой прибылью других организаций и, соответственно, налоги могут начисляться даже в случае чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, отложенные налоговые активы одной организации Группы не могут быть взаимозачтены с отложенными налоговыми обязательствами другой организации.

28 Сегментный анализ

Деятельность Группы управляется в рамках Корпоративных банковских операций, Розничных банковских операций, Банковских операций МСБ и Операций на финансовых рынках, которые представлены как отчетные сегменты.

- Корпоративные банковские операции включают привлечение депозитов и кредитование корпоративных клиентов, лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассацию, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.
- Розничные банковские операции включают привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, денежных переводов и операции с иностранной валютой, ряд продуктов по банковским картам для физических лиц, расчетные операции и управление денежными средствами.
- МСБ включает привлечение депозитов и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, услуги по обмену валют, расчетные операции и операции по управлению денежными средствами и инкассацию для предприятий малого и среднего бизнеса.
- Операции на финансовых рынках включают долговые и долевого рынки капитала, денежные рынки, торговлю и брокерские услуги по ценным бумагам, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, торговлю банкнотами, торговлю производными финансовыми инструментами, операции, инициированные Комитетом по управлению активами и пассивами, который осуществляет управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

Группа оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода без учета разовых прибылей и убытков, возникающих, например, в результате выбытия основных средств или в результате объединений бизнеса. Оценка активов, обязательств, доходов и расходов сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Группы (Примечание 4).

28. Сегментный анализ (продолжение)

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию, что приводит к возникновению внутренних доходов (расходов), связанных с данным размещением/фондированием. Величина данных доходов (расходов) рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках.

Большинство операций и условных обязательств кредитного характера, капитальных расходов и доходов приходится на резидентов Российской Федерации (включая дочерние предприятия или ассоциированные предприятия, зарегистрированные за пределами Российской Федерации). Доходы от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках.

Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год по 31 декабря 2016 года не пересчитывалась на основе старой сегментации в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год по 31 декабря 2015 года ретроспективно не пересчитывалась для отражения изменений в составе сегментов в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Таким образом, информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год по указанную дату не может сравниваться с информацией по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год по указанную дату.

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2016 год.

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные	Консолидированная Группа
Процентные доходы	11 968	1 870	12 717	10 847	-	37 402
Процентные расходы	(3 642)	(728)	(17 240)	(2 671)	-	(24 281)
Чистый процентный доход (расход)	8 326	1 142	(4 523)	8 176	-	13 121
Внутреннее фондирование	(7 195)	2 496	19 335	(14 636)	-	-
Комиссионные доходы	1 344	2 689	4 074	40	-	8 147
Комиссионные расходы	(471)	(794)	(1 554)	(48)	-	(2 867)
Чистый комиссионный доход (расход)	873	1 895	2 520	(8)	-	5 280
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	3 189	-	-	1 007	-	4 196
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	174	-	174
Прочие доходы	999	56	697	132	-	1 884
Прочие расходы	-	(74)	(56)	(1 732)	-	(1 862)
Операционные расходы	(3 655)	(2 476)	(6 802)	(712)	-	(13 645)
Чистый операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	2 537	3 039	11 171	(7 599)	-	9 148
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(1 015)	-	-	-	-	(1 015)
Создание резервов, кроме резервов от обесценения процентных активов	(359)	-	-	-	-	(359)
Восстановление резервов под обесценение (убыток от обесценения) кредитов	2 122	(381)	(317)	(1 802)	-	(378)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	-	-	339	339
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 285	2 658	10 854	(9 401)	339	7 735
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(4 664)	(4 664)
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 285	2 658	10 854	(9 401)	(4 325)	3 071
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	(150)	424	274
Курсовые разницы	-	-	-	-	30	30
Переоценка зданий	-	-	-	-	553	553
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(166)	(166)
Всего результат по сегменту	3 285	2 658	10 854	(9 551)	(3 484)	3 762

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2015 год.

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслуживание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консоли- дированная Группа
Процентные доходы	11 132	2 127	7 385	-	8 249	-	-	28 893
Процентные расходы	(2 712)	(1 138)	(15 435)	(4 004)	(2 384)	(330)	-	(26 003)
Чистый процентный доход (расход)	8 420	989	(8 050)	(4 004)	5 865	(330)	-	2 890
Внутреннее фондирование	(15 528)	1 160	13 576	4 402	(3 954)	344	-	-
Комиссионные доходы	1 539	1 967	2 501	93	20	-	-	6 120
Комиссионные расходы	(448)	(407)	(827)	(19)	(59)	-	-	(1 760)
Чистый комиссионный доход (расход)	1 091	1 560	1 674	74	(39)	-	-	4 360
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(524)	140	156	33	4 011	(694)	-	3 122
Чистые убытки от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(77)	-	-	(77)
Прочие доходы	1 515	-	-	-	-	-	45	1 560
Прочие расходы	(693)	-	-	-	-	-	-	(693)
Операционные расходы	(3 069)	(2 079)	(5 356)	(237)	(598)	(118)	-	(11 457)
Чистый операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(8 788)	1 770	2 000	268	5 208	(798)	45	(295)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(1 996)	-	-	-	-	-	-	(1 996)
Убытки от обесценения и резервы	(18 140)	(346)	(3 326)	-	(8)	-	-	(21 820)
Чистый (убыток) прибыль до вычета прочих убытков	(28 924)	1 424	(1 326)	268	5 200	(798)	45	(24 111)
Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов	(864)	-	-	-	-	-	-	(864)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(29 788)	1 424	(1 326)	268	5 200	(798)	45	(24 975)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	3 542	3 542
(Убыток) прибыль после налогообложения	(29 788)	1 424	(1 326)	268	5 200	(798)	3 587	(21 433)
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	4 113	-	-	4 113
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	(35)	(35)
Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-	(86)	(86)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(806)	(806)
Всего результат по сегменту	(29 788)	1 424	(1 326)	268	9 313	(798)	2 660	(18 247)

28 Сегментный анализ (продолжение)

Практически все доходы от внешних клиентов приходятся на резидентов Российской Федерации. Общая сумма доходов от какого-либо внешнего клиента или группы внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от выручки. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам на 31 декабря 2016 г.:

31 декабря 2016 г.	
Активы	
Корпоративные банковские операции	264 080
МСБ	12 305
Розничные банковские операции	64 852
Операции на финансовых рынках	739 795
Нераспределенные активы	21 741
Всего активов	1 102 773
Обязательства	
Корпоративные банковские операции	166 465
МСБ	58 338
Розничные банковские операции	583 405
Операции на финансовых рынках	212 774
Всего обязательств	1 020 982

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам на 31 декабря 2015 г.:

31 декабря 2015 г.	
Активы	
Корпоративные банковские операции	119 357
МСБ	10 858
Розничные банковские операции	48 862
Частное банковское обслуживание	2 403
Операции на финансовых рынках	69 097
Нераспределенные активы	19 293
Всего активов	269 870
Обязательства	
Корпоративные банковские операции	35 463
МСБ	24 050
Розничные банковские операции	138 728
Частное банковское обслуживание	34 504
Операции на финансовых рынках	19 903
Нераспределенные обязательства	1 835
Всего обязательств	254 483

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 31 декабря 2016 г.:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	272 625	204 901	11 218	56 506
Средства клиентов	742 380	105 646	57 408	579 326

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 31 декабря 2015 г.:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	147 536	106 001	7 733	33 802
Средства клиентов	223 874	27 157	24 050	172 667

Условные обязательства кредитного характера по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены в таблице далее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные банковские операции	83 918	28 947
МСБ	3 430	4 002
Розничные банковские операции	5 970	8 270
Операции на финансовых рынках	224	226
Всего условных обязательств кредитного характера (Примечание 30)	93 542	41 445

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

При Совете директоров создано четыре комитета: Комитет по управлению рисками, Комитет по стратегии и корпоративному управлению, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям. Согласно законодательству Российской Федерации Совет директоров переизбирается ежегодно.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров назначает Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов и пр.;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Блок Риски;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - прочих сотрудников/подразделений с функциями контроля;
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Совета директоров и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Блока Риски и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Основы управления рисками

Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Управление рисками на уровне Банка и дочерних предприятий осуществляется централизованно.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Основы управления рисками (продолжение)

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров утверждает риск-стратегию, в том числе общую политику управления рисками, а также одобряет отдельные виды операций, связанных с принятием риска.

Правление внедряет систему управления рисками, несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, внедрение и совершенствование этой системы; обеспечение соответствия уровня принимаемых рисков стратегическим целям и требованиям общей политики по рискам, а также осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления рисками.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Блоком Риски Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Комитет по Управлению активами и пассивами («КУАП») несет ответственность за обеспечение достаточного уровня ликвидности, выполнение бизнес-плана в части чистой процентной маржи, соответствие уровня принимаемых структурных рисков требованиям общей политики по рискам и установление соответствующих лимитов.

Лица/органы, уполномоченные на принятие кредитных решений, несут ответственность за эффективное управление активами, несущими кредитный риск, обеспечивая оптимальное соотношение показателя «риск-доходность», соответствие уровня принимаемых Группой рисков требованиям общей политики управления рисками и иных внутренних документов.

Блок Риски - централизованное подразделение, осуществляющее идентификацию рисков (при участии бизнес-подразделений), их анализ, оценку, мониторинг и составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Блок Риски не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Бизнес-подразделения осуществляют управление рисками по инициированным ими операциям на ежедневной основе.

Блок Риски и Служба внутреннего аудита в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа и Банк рассчитывают на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Группа и Банк рассчитывают обязательные нормативы, используя подходы, основанные на юридическом содержании операций. Некоторые сделки имеют комплексный характер, и их юридическая форма может отличаться от экономического содержания. Группа определяет группы связанных заемщиков для целей определения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, используя юридическую связь, установленную российским законодательством для определения аффилированных компаний. Руководство Группы считает, что методика Банка и Группы по расчету обязательных нормативов соответствует требованиям, и Банк, и Группа соответствуют установленным ЦБ РФ лимитам по нормативам. В случае если определенные комплексные операции Группы или суждения, применяемые Группой в отношении требований ЦБ РФ, будут оценены по-другому, это может оказать значительный эффект на значения обязательных нормативов.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

(i) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов (путем установления индивидуальных лимитов кредитного риска на контрагента и группу связанных с ним лиц), так и на уровне портфеля в целом.

Группа дополнительно устанавливает отраслевые лимиты кредитования. При установлении лимита анализируются данные об отрасли клиента и основные показатели по экономике России. Лимиты устанавливаются на отрасли, на которые приходится значительная доля кредитного портфеля. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в автоматическом режиме.

(ii) Принципы установления лимитов кредитного риска

Лимиты кредитного риска на проведение операций, несущих кредитный риск, с отдельными заемщиками и группой связанных между собой заемщиков устанавливаются решением уполномоченных лиц по итогам всестороннего анализа и оценки рисков (кредитного, репутационного, правового, экологического и других рисков) заемщика и группы связанных с ним лиц.

Анализ финансового состояния заемщика осуществляется с использованием всей доступной информации в соответствии с утвержденной методикой. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния заемщика и его бизнеса. Как правило, группа предприятий, к которой относится заемщик, оценивается в целом при условии, что все члены группы принимают ответственность за кредит.

Анализ кредитоспособности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скорринговых моделей, основанных на статистическом анализе неплатежей в рамках индивидуальных программ кредитования.

Иерархия уполномоченных лиц и органов, ответственных за принятие кредитных решений, состоит из:

- Совета директоров;
- Председатель Правления;
- Главного кредитного комитета;
- Кредитных комитетов территориальных банков;
- Уполномоченных лиц, принимающих решения в рамках розничного бизнеса.

В состав кредитных комитетов в обязательном порядке входят представители Блока Риски. Принятие кредитных решений комитетами осуществляется при наличии по рассматриваемому вопросу экспертного заключения Блока Риски.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает следующие компоненты:

- Мониторинг установленных лимитов

Бизнес-подразделения, подразделение кредитного анализа и Блок Риски проводят регулярный мониторинг платежной дисциплины и финансово-экономического положения заемщиков, залогодателей, мониторинг связанных с ними экологических/социальных рисков и выполнения прочих условий лимитов.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

По результатам мониторинга производится оценка наличия признаков индивидуального обесценения заемщиков. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредитования, включая требования о предоставлении дополнительного обеспечения и другие требования. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- **Портфельный мониторинг**

Помимо мониторинга отдельных лимитов рисков Блок Риски проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов.

Данный анализ включает анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, достаточности величины формируемых резервов под обесценение, уровня концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификации портфеля.

- **Мониторинг качества оценки кредитного риска**

Блок Риски осуществляет контроль наличия и стоимости заложенного имущества, а также контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативов по оценке клиентов и принятию кредитных решений. В случае выявления значительных рисков результаты мониторинга доводятся до Совета директоров и Правления.

При обнаружении негативных тенденций Блок Риски проводит их анализ и инициирует необходимые изменения кредитной политики и методологии Группы.

(iv) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска по активам, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Оценка максимального кредитного риска условных обязательств кредитного характера представлена в Примечании 30 «Условные обязательства». Группа применяет те же процедуры и методы, определенные кредитной политикой, для утверждения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий), что и для признанных кредитных обязательств (кредитов).

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

(v) Резерв под обесценение кредитов

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю на отчетную дату.

Списание задолженности производится за счет соответствующего резерва под его обесценение в случае признания кредита безнадежным к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены.

(vi) Взыскание проблемной задолженности

В целях достижения максимально эффективного результата в работе с проблемными активами Группа сформировала:

- централизованное подразделение по взысканию долгов
- коллегиальные органы, уполномоченные принимать решения, минимизирующие потери по проблемным активам (в том числе с учетом операционных издержек).

Где это возможно, Группа стремится реструктурировать кредиты заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности, вместо обращения взыскания на залог. Реструктуризация может включать изменение сроков оплаты кредитов в целях улучшения управления отношений с клиентами и максимизации возможности сбора долгов.

Банк использует набор превентивных мер, направленных на идентификацию у клиентов финансовых сложностей. К таким мерам относятся:

- разработка специальных компетенций по определению потенциально рискованных клиентов до того, как ситуация станет опасной/угрожающей
- заблаговременное взаимодействие с представителями руководства клиента, направленное на поиск оптимального решения в сложившейся ситуации.

Обязательными условиями реструктуризации кредитов, являются:

- наличие устойчивых и достаточных источников погашения кредита, свидетельствующих о возможности восстановления платежеспособности и развития бизнеса клиента в средне- и долгосрочной перспективе, подтвержденное результатами проведенного кредитными аналитиками полного финансового и качественного анализа бизнеса клиента
- лояльность клиента к Банку.

Под реструктуризацией понимается изменение существенных условий первоначального договора, при наступлении которых клиент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета и пр.).

Банк уделяет повышенное внимание реструктурированным кредитам путем осуществления их более детального мониторинга. Детальный мониторинг осуществляется до тех пор, пока клиент не осуществит первые три платежа по погашению задолженности по основному долгу или первые шесть платежей по погашению задолженности по начисленным процентам (в зависимости от того, что наступит раньше). Реструктурированные кредиты представлены в данной консолидированной финансовой отчетности в категории «Под наблюдением», за исключением случаев, описанных далее.

Резерв по таким продуктам рассчитывается на индивидуальной основе, используя метод дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств (см. Примечание 10).

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

В случае восстановления финансового положения клиента и своевременного выполнения им обязательств по реструктурированному кредиту в полном объеме в течение установленного периода, кредит представляется в консолидированной финансовой отчетности в категории «Без признаков индивидуального обесценения» (если у Кредитного подразделения или у Блока Риски не будет на дату составления консолидированной финансовой отчетности оснований полагать, что клиент не сможет в дальнейшем своевременно и в полном объеме обслуживать кредит). Резерв по таким кредитам определяется на основании тех же подходов/допущений, которые используются при оценке обесценения по кредитам без признаков индивидуального обесценения.

В случае если реструктуризация не привела к финансовому оздоровлению клиента и восстановлению его платежеспособности, кредит представляется в консолидированной финансовой отчетности в категории «С признаками индивидуального обесценения». Дальнейшие мероприятия по взысканию кредита осуществляются специализированными подразделениями по работе с проблемной задолженностью. Информация о реструктурированных кредитах представляется на рассмотрение Правления Банка в форме соответствующей отчетности на ежемесячной основе.

(д) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и прочие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменению уровня колебаний рыночных цен, и валютных финансовых инструментов вследствие изменений валютных курсов.

(i) Управление рыночным риском

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее – «VaR»), позиционные лимиты, лимиты потерь и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно по Группе. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется КУАП. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Инвестиционным департаментом. Открытие позиций осуществляется в целях развития клиентского бизнеса, управления ликвидностью и проведения арбитражных операций. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе. Отчеты о рыночном риске (открытые позиции, VAR показатели и другая информация) представляются высшему руководству на регулярной основе.

(ii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменения дохода или стоимости долевого финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами долевого финансовых инструментов (специфический риск), так и с общими колебаниями рыночных цен на долевые финансовые инструменты (общий риск).

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно по Группе.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на долевые котируемые ценные бумаги:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Понижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Понижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток	104	(104)	8	(8)
Влияние на капитал	83	(83)	6	(6)

(iii) Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения дохода Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций и VaR лимитов, установленных КУАП. Мониторинг и управление валютным риском осуществляется централизованно в масштабах Группы.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российских рублях, долларах США и евро.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год

(в миллионах российских рублей)

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	73 111	5 466	4 180	143	1 023	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6 489	-	-	-	-	6 489
Счета и депозиты в банках	355 807	212 088	13 152	-	6 668	587 715
Производные финансовые инструменты	2	116	-	-	-	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						-
- в собственности Группы	12 827	3 318	17	-	-	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО	43 591	40 351	-	-	-	83 942
Кредиты и авансы клиентам	214 942	47 667	10 016	-	-	272 625
Инвестиционное имущество	16 667	-	-	-	-	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	17 531	1	72	-	-	17 604
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 099	-	-	-	-	1 099
Отложенные налоговые активы	6 475	-	-	-	-	6 475
Прочие активы	8 991	88	106	750	19	9 954
Всего активов	757 532	309 095	27 543	893	7 710	1 102 773
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	25 104	18 215	-	-	-	43 319
Счета и депозиты других банков	58 732	19 836	2 661	-	-	81 229
Производные финансовые инструменты	-	-	-	9	-	9
Средства клиентов	607 029	101 375	33 667	141	168	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 212	9 974	310	-	-	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	10 131	-	-	-	-	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	4 880	-	-	-	4 880
Прочие обязательства	12 256	38	244	-	-	12 538
Всего обязательств	829 464	154 318	36 882	150	168	1 020 982
Чистая признанная позиция	(71 932)	154 777	(9 339)	743	7 542	81 791
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	(71 935)	154 661	(9 339)	752	7 542	81 681
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	143 008	(146 754)	11 542	(725)	(7 272)	(201)
Чистая позиция	71 073	7 907	2 203	27	270	81 480

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20 310	6 698	7 235	185	629	35 057
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 515	-	-	-	-	1 515
Счета и депозиты в банках	14 450	1 168	46	-	4	15 668
Производные финансовые инструменты	6	1 969	23	1	-	1 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- в собственности Группы	14 765	19 300	20	-	-	34 085
- обремененные залогом по договорам РЕПО	1 032	1 262	-	-	-	2 294
Кредиты и авансы клиентам	117 195	24 423	5 918	-	-	147 536
Инвестиционное имущество	11 271	-	-	-	-	11 271
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	8 950	2	-	-	-	8 952
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	502	-	-	-	-	502
Отложенные налоговые активы	8 792	-	-	-	-	8 792
Прочие активы	1 535	31	16	589	28	2 199
Всего активов	200 323	54 853	13 258	775	661	269 870
Обязательства						
Счета и депозиты других банков	5 821	1 658	894	2	10	8 385
Производные финансовые инструменты	2	116	71	-	2	191
Средства клиентов	165 217	42 606	15 427	184	440	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 218	103	-	-	-	1 321
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	9 678	-	-	-	9 678
Прочие обязательства	10 781	241	10	-	2	11 034
Всего обязательств	183 039	54 402	16 402	186	454	254 483
Чистая признанная позиция	17 284	451	(3 144)	589	207	15 387
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	17 280	(1 402)	(3 096)	588	209	13 579
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	3 164	(2 808)	2 413	(567)	(394)	1 808
Чистая позиция	20 444	(4 210)	(683)	21	(185)	15 387

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблицах ниже представлены данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю и отражает проведенную оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте.

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
Доллар США / руб	20%	(20%)	40%	(13%)
Влияние на прибыль или убыток	1 581	(1 581)	(1 684)	547
Влияние на капитал	1 265	(1 265)	(1 347)	438

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
Евро / руб	20%	(20%)	43%	(15%)
Влияние на прибыль или убыток	441	(441)	(294)	102
Влияние на капитал	353	(353)	(235)	82

(iv) Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов).

Группа оценивает чувствительность чистого процентного дохода к сдвигу кривых процентных ставок и проводит стресс-тестирование. Все новые продукты и операции Группы оцениваются с точки зрения подверженности процентному риску до начала проведения указанных операций.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления процентным риском. Управление процентным риском осуществляется на уровне отделений (в рамках управления отделениями структурой своих активов и пассивов). Контроль за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами, а также, при необходимости, реализация мер по смягчению риска осуществляется Казначейством. Блок Риски осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов процентного риска по Группе в целом на консолидированной основе.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее приведен анализ средних эффективных процентных ставок в отношении процентных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок, действовавших на конец периода.

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	%			%		
	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Депозиты типа «овернайт» в Центральном Банке	9,0	-	-	-	-	-
- Депозиты типа «овернайт» в других банках	-	0,2	-	5,2	0,3	-
Счета и депозиты в банках:						
- Текущие межбанковские кредиты	10,4	4,2	5,6	11,3	-	-
- Договоры обратного РЕПО	10,7	2,5	-	10,9	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10,7	-	-	10,5	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	4,0	-	7,9	4,8	-
- Муниципальные облигации	9,0	-	-	9,2	-	-
- Корпоративные облигации	11,3	-	-	10,2	-	-
- Корпоративные еврооблигации	10,0	6,6	3,7	8,0	6,0	3,7
Кредиты и авансы клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	10,2	4,7	6,7	12,2	9,0	7,4
- Кредиты физическим лицам	19,2	11,4	14,0	18,8	11,3	13,6
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	15,4	1,5	-	17,7	6,0	-
- Факторинг	8,2	-	-	8,2	-	-
- Лизинговое финансирование	5,8	-	-	11,9	-	-
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	11,0	3,0	-	-	-	-
Счета и депозиты других банков:						
- Срочные депозиты других банков	12,2	-	1,3	10,6	-	-
- Торговое финансирование	12,0	-	1,2	-	2,8	1,9
- Договоры «репо»	-	4,0	-	10,1	-	-
Средства клиентов:						
- Срочные депозиты	9,8	2,6	1,8	12,9	4,9	4,5
Выпущенные долговые обязательства:						
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	13,3	8,8	-	-	-	-
- Векселя	12,4	3,5	1,8	10,1	4,6	-
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	5,0	-	-	-	-	-
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	10,0	-	-	10,0	-

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблицах далее активы и обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из установленной в договоре дате изменения процентной ставки или дате наступления срока платежа (погашения). Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 до 3 лет.

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	28 270	-	-	-	-	55 653	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	6 489	6 489
Счета и депозиты в банках	14 622	359 220	200 808	13 065	-	-	587 715
Производные финансовые инструменты	2	-	-	116	-	-	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- в собственности Группы	13 408	-	-	-	-	2 754	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО	83 942	-	-	-	-	-	83 942
Кредиты и авансы клиентам	13 432	76 681	35 144	111 692	35 676	-	272 625
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	16 667	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	17 604	17 604
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 099	1 099
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 475	6 475
Прочие активы	-	-	-	-	-	9 954	9 954
Всего активов	153 676	435 901	235 952	124 873	35 676	116 695	1 102 773
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	43 319	-	-	-	-	-	43 319
Счета и депозиты других банков	40 232	29 446	-	7 090	4 461	-	81 229
Производные финансовые инструменты	9	-	-	-	-	-	9
Средства клиентов	217 204	325 289	187 000	12 737	148	-	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 034	28 768	29 099	58 550	45	-	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	2 929	-	2 763	4 439	-	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	4 880	4 880
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	12 538	12 538
Всего обязательств	310 798	386 432	216 099	81 140	9 093	17 418	1 020 982
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(157 122)	49 469	19 853	43 733	26 583	99 277	81 792
Чистая величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	(157 115)	49 469	19 853	43 617	26 583	99 277	81 683
Процентные производные финансовые инструменты	-	-	6 672	(6 546)	-	-	126
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам с учетом непризнанной позиции по процентным производным финансовым инструментам	(157 115)	49 469	26 525	37 071	26 583	99 277	81 809

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 315	-	-	-	-	26 742	35 057
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 515	1 515
Счета и депозиты в банках	15 529	89	50	-	-	-	15 668
Производные финансовые инструменты	32	-	-	-	1 967	-	1 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
- в собственности Группы	335	4 238	5 361	18 596	5 478	77	34 085
- обремененные залогом по договорам РЕПО	-	-	-	56	2 238	-	2 294
Кредиты и авансы клиентам	6 670	35 819	18 533	58 743	27 771	-	147 536
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	11 271	11 271
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8 952	8 952
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	502	502
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	8 792	8 792
Прочие активы	-	-	-	-	-	2 199	2 199
Всего активов	30 881	40 146	23 944	77 395	37 454	60 050	269 870
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты других банков	7 520	865	-	-	-	-	8 385
Производные финансовые инструменты	98	30	63	-	-	-	191
Средства клиентов	64 492	83 321	55 970	19 853	238	-	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	235	1 015	50	17	4	-	1 321
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	9 678	-	9 678
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	11 034	11 034
Всего обязательств	72 345	85 231	56 083	19 870	9 920	11 034	254 483
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(41 464)	(45 085)	(32 139)	57 525	27 534	49 016	15 387
Чистая величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	(41 398)	(45 055)	(32 076)	57 525	25 567	49 016	13 579
Процентные производные финансовые инструменты	-	3 644	-	(1 781)	-	-	1 863
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам с учетом непризнанной позиции по процентным производным финансовым инструментам	(41 398)	(41 411)	(32 076)	55 744	25 567	49 016	15 442

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности прибыли/убытка после налогообложения и капитала к различным сценариям изменения процентной ставки.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

Приведенный ниже анализ чувствительности был проведен исходя из разумно возможных изменений в переменных риска. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года.

	Увеличение /уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
31.12.2016 ОФЗ (рубли)	100	17	14
31.12.2015 ОФЗ (рубли)	375	183	146

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Группы затруднений при погашении финансовых обязательств вовремя и в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Риск ликвидности может также возникнуть из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Группой своих обязательств.

(i) Управление риском ликвидности

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность Группы исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на продукты Группы;
- обеспечивается реализация планов Группы по поддержанию и развитию бизнеса.

Управление риском ликвидности включает:

- оценку и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценку и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, включая их влияние на ликвидность Группы;
- оптимизацию структуры источников привлечения и резервов ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэл-анализа, стресс-тестирования, расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс-тестирования на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды и выбора тестируемого сценария позволяет определять требуемую величину резервов ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- проведение работы по установлению и увеличению лимитов кредитного риска со стороны контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Управление риском ликвидности направлено на обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения спроса и сроков.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления риском ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется централизованно Казначейством на консолидированном уровне.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств так же, как их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов. Оценка риска ликвидности осуществляется Блоком Риски.

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением следующих инструментов. Средства, размещенные в АО «РОСТ БАНК» в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению, представлены в таблице ниже в соответствии с договорными сроками заемщиков АО «РОСТ БАНК». Вместе с тем, в соответствии с Планом финансового оздоровления АО «РОСТ БАНК» данные кредиты являются основным источником его финансирования в течение всего срока действия Плана участия. ПФО предусмотрено, что текущий уровень фондирования, полученного АО «РОСТ БАНК» от Группы, сохранится до 2021 года, после чего его сумма будет постепенно снижаться. Активы, удерживаемые для продажи, представлены в соответствии с предполагаемыми датами продажи. Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 3 лет. Несмотря на то, что значительная часть клиентских счетов является счетами до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), руководство считает их долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет стабильную часть данных счетов в категории от 1 месяца до 5 лет, основываясь на классификации этих счетов по номеру и типу клиента, а также на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма таких счетов составляет 47 331 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 30 264 млн. руб.). В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	83 923	-	-	-	-	-	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 612	753	546	3 085	493	-	6 489
Счета и депозиты в банках	30 284	78 533	161 057	114 878	202 963	-	587 715
Производные финансовые инструменты	2	-	-	116	-	-	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- в собственности Группы	13 408	-	-	-	-	2 754	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО	83 942	-	-	-	-	-	83 942
Кредиты и авансы клиентам	13 432	76 681	35 144	111 692	35 676	-	272 625
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	16 667	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	17 604	17 604
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 099	1 099
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 475	6 475
Прочие активы	4 946	-	2 147	2 861	-	-	9 954
Всего активов	231 549	155 967	198 894	232 632	239 132	44 599	1 102 773
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	43 319	-	-	-	-	-	43 319
Счета и депозиты других банков	40 232	29 446	-	7 090	4 461	-	81 229
Производные финансовые инструменты	9	-	-	-	-	-	9
Средства клиентов	184 449	86 125	62 452	352 961	56 393	-	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 034	28 768	29 099	58 550	45	-	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	2 929	-	2 763	4 439	-	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	4 880	4 880
Прочие обязательства	7 646	-	4 892	-	-	-	12 538
Всего обязательств	285 689	147 268	96 443	421 364	65 338	4 880	1 020 982
Чистый разрыв ликвидности	(54 140)	8 699	102 451	(188 732)	173 794	39 719	81 791
Совокупный разрыв ликвидности	(54 140)	(45 441)	57 010	(131 722)	42 072	81 791	

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	35 057	-	-	-	-	-	35 057
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	231	564	379	339	2	-	1 515
Счета и депозиты в банках	15 529	89	50	-	-	-	15 668
Производные финансовые инструменты	32	-	-	-	1 967	-	1 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
- в собственности Группы	335	4 238	5 361	18 596	5 478	77	34 085
- обремененные залогом по договорам РЕПО	-	-	-	56	2 238	-	2 294
Кредиты и авансы клиентам	6 670	35 819	18 533	58 743	27 771	-	147 536
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	11 271	11 271
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8 952	8 952
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	502	502
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	8 792	8 792
Прочие активы	1 256	395	548	-	-	-	2 199
Всего активов	59 110	41 105	24 871	77 734	37 456	29 594	269 870
Обязательства							
Счета и депозиты других банков	7 426	436	142	352	29	-	8 385
Производные финансовые инструменты	98	30	63	-	-	-	191
Средства клиентов	34 228	83 321	55 970	50 117	238	-	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	235	1 015	50	17	4	-	1 321
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	13	-	-	-	-	9 665	9 678
Прочие обязательства	3 266	2 782	842	4 144	-	-	11 034
Всего обязательств	45 266	87 584	57 067	54 630	271	9 665	254 483
Чистый разрыв ликвидности	13 844	(46 479)	(32 196)	23 104	37 185	19 929	15 387
Совокупный разрыв ликвидности	13 844	(32 635)	(64 831)	(41 727)	(4 542)	15 387	

Группа рассматривает рефинансирование под залог ценных бумаг, как один из инструментов закрытия разрывов ликвидности. Также существенная часть средств клиентов не закрывается в сроки, предусмотренные графиком погашения, а пролонгируется. С учетом этих факторов Группа считает, что разрыв ликвидности в промежутке до 3 лет будет полностью покрыт.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина (поступления) выбытия денежных потоков, указанная в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. Ожидаемое движение денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа. Депозиты физических лиц отнесены в категорию менее 1 месяца, поскольку могут быть досрочно востребованы клиентами в одностороннем порядке.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступлений) выбытий денежных средств	Балансо- вая стои- мость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	43 319	-	-	-	-	43 319	43 319
Счета и депозиты других банков	40 232	29 446	-	7 090	5 289	82 057	81 229
Средства клиентов	184 449	93 327	73 484	355 702	56 431	763 393	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 196	34 183	33 093	63 584	222	142 278	126 496
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	4 880	-	-	-	-	4 880	4 880
Прочие финансовые обязательства	4 882	-	3 393	-	-	8 275	8 275
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	186 039	-	91	6 672	-	192 802	118
- Выбытия	185 697	-	89	6 545	-	192 331	9
Всего	660 694	156 956	110 150	439 593	61 942	1 429 335	1 006 706
Условные обязательства кредитного характера	93 542	-	-	-	-	93 542	93 542

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступлений) выбытий денежных средств	Балансо- вая стои- мость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты других банков	7 430	441	145	364	30	8 410	8 385
Средства клиентов	206 989	12 180	3 329	1 832	263	224 593	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	235	1 031	53	20	150	1 489	1 321
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	482	47	528	2 596	9 665	13 318	9 678
Прочие финансовые обязательства	2 946	2 613	840	4 144	-	10 543	10 543
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	(12 774)	(1 003)	(1 208)	-	(3 726)	(18 711)	(1 999)
- Выбытия	12 829	1 012	1 169	-	2 386	17 396	191
Всего	218 137	16 321	4 856	8 956	8 768	257 038	251 993
Условные обязательства кредитного характера	41 445	-	-	-	-	41 445	41 445

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В целях своевременной идентификации и смягчения риска ликвидности Группа также проводит мониторинг сигналов раннего предупреждения (Early Warning Indicators). Система сигналов раннего предупреждения включает в себя ряд показателей, характеризующих подверженность Группы риску ликвидности, индикаторы состояния финансовых рынков (волатильность фондовых индексов, валютных курсов, уровень процентных ставок и т.п.), а также прочую качественную информацию из внешних источников, свидетельствующую о потенциальном ухудшении внешней конъюнктуры. Мониторинг сигналов раннего предупреждения проводится Блоком Риски на ежедневной основе; по результатам мониторинга, при необходимости, разрабатываются рекомендации по принятию мер по смягчению риска ликвидности.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(ж) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения отдельного анализа. В целях снижения уровня странового риска Группа осуществляет операции преимущественно с контрагентами из группы развитых стран (ОЭСР), имеющими высокие рейтинги международных рейтинговых агентств.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 540	5 326	57	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6 489	-	-	6 489
Счета и депозиты в банках	548 242	25 783	13 690	587 715
Производные финансовые инструменты	2	-	116	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				-
- в собственности Группы	16 162	-	-	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО	83 942	-	-	83 942
Кредиты и авансы клиентам	245 681	26 404	540	272 625
Инвестиционное имущество	16 667	-	-	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	17 530	-	74	17 604
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 099	-	-	1 099
Отложенные налоговые активы	6 475	-	-	6 475
Прочие активы	9 925	13	16	9 954
Всего активов	1 030 754	57 526	14 493	1 102 773
Обязательства				
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	43 319	-	-	43 319
Счета и депозиты других банков	79 819	872	538	81 229
Производные финансовые инструменты	-	9	-	9
Средства клиентов	736 233	853	5 294	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 369	9 127	-	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	10 131	-	-	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	4 880	-	4 880
Прочие обязательства	12 395	74	69	12 538
Всего обязательств	999 266	15 815	5 901	1 020 982
Чистая позиция	31 488	41 711	8 592	81 791

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(ж) Страновые риски (продолжение)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29 026	6 019	12	35 057
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 515	-	-	1 515
Счета и депозиты в банках	15 521	8	139	15 668
Производные финансовые инструменты	1 997	2	-	1 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в собственности Группы	34 085	-	-	34 085
- обремененные залогом по договорам РЕПО	2 294	-	-	2 294
Кредиты и авансы клиентам	147 183	1	352	147 536
Инвестиционное имущество	11 271	-	-	11 271
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	8 950	-	2	8 952
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	502	-	-	502
Отложенные налоговые активы	8 792	-	-	8 792
Прочие активы	2 192	2	5	2 199
Всего активов	263 328	6 032	510	269 870
Обязательства				
Счета и депозиты других банков	7 367	948	70	8 385
Производные финансовые инструменты	191	-	-	191
Средства клиентов	221 606	771	1 497	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 321	-	-	1 321
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	13	9 665	-	9 678
Прочие обязательства	10 804	216	14	11 034
Всего обязательств	241 302	11 600	1 581	254 483
Чистая позиция	22 026	(5 568)	(1 071)	15 387

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов большинство условных обязательств кредитного характера относится к резидентам Российской Федерации.

Финансовые активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Неденежные активы/обязательства (за исключением вложений в долевые финансовые инструменты) и отложенные налоговые активы/обязательства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, кредиты клиентам в размере 33 121 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 17 045 млн. руб.), отраженные в вышеприведенных таблицах в составе категории «Россия», были предоставлены расположенным за пределами Российской Федерации дочерним предприятиям данных российских контрагентов или связанным с ними предприятиям, а также предприятиям, расположенным за пределами Российской Федерации и осуществляющим бизнес на территории Российской Федерации или подверженным рискам в Российской Федерации.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(3) Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала БИНБАНКа, ведущего операционного предприятия Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») составляют 4,5% и 8,0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2») составляет 6,0% (31 декабря 2015 года: 6,0%).

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых ей операций.

Группа ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел анализа и прогноза отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов нормативы достаточности капитала Группы соответствуют законодательно установленному уровню.

Помимо этого, Группа и Банк рассчитывает уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общеизвестного как Базель I), которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года).

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или поручительства и гарантии. Подобная методология оценки применяется для условных обязательств кредитного характера с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(з) Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	17 237	4 207
Эмиссионный доход	31 852	31 852
Накопленные курсовые разницы	131	101
Накопленная прибыль (убыток)	14 009	(20 122)
Неконтролирующие доли участия	(171)	(9)
Безвозмездное финансирование	4 133	-
За вычетом: Выкупленных акций	(5)	(5 518)
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	13 978	9 662
Всего капитала 1-го уровня	81 164	20 173
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	5 507	4 876
Субординированные депозиты	20 050	9 006
Всего капитала 2-го уровня	25 557	13 882
Всего капитала	106 721	34 055
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	725 634	226 589
Торговая книга	10 408	5 099
Всего активов, взвешенных с учетом риска	736 042	231 688
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14,5	14,7
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11,0	8,7

По состоянию на 31 декабря 2016 года в субординированные долговые обязательства в составе капитала 1-го уровня включены субординированные долговые обязательства на сумму 13 979 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 9 662 млн. руб.), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III и Базель I, принятым в Российской Федерации.

30 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Группы, за исключением исков, по которым Группа создала резерв.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой был создан резерв в размере 1 053 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 840 млн. руб.) под судебные разбирательства, связанные с исками в части оплаты требований бенефициаров по банковским гарантиям, и комиссиям, взысканным Банком по погашенным или текущим кредитам (Примечание 19).

30 Условные обязательства (продолжение)

(б) Налоговое законодательство

Группа осуществляет свою деятельность в нескольких налоговых юрисдикциях. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства к операциям с третьими сторонами и к собственной деятельности.

Требования действующего в России налогового законодательства исходят главным образом из документальной формы операций и порядка их отражения в учете, предусмотренного российскими правилами бухгалтерского учета. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Последние события в Российской Федерации дают основания полагать, что налоговые органы занимают более агрессивную позицию в интерпретации ими налогового законодательства и принуждении к его соблюдению. Российские налоговые органы имеют право проводить стандартную налоговую проверку за три последних налоговых года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве. Интерпретация законодательства и практика его применения в других юрисдикциях, в которых проводит свои операции Группа, также подвержены изменениям, иногда с ретроспективным эффектом.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

По мнению руководства, Группа во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Группы как в Российской Федерации, так и в других налоговых юрисдикциях. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Группы, что может оказать значительное влияние на ее финансовое положение, если соответствующие органы смогут доказать правомерность своей позиции.

30 Условные обязательства (продолжение)

(в) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены далее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Менее 1 года	2	50
От 1 года до 5 лет	3	79
Более 5 лет	6	217
Всего обязательств по операционной аренде	11	346

Платежи Группы по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год в качестве расходов, составляют 518 млн. руб. (2015 год: 473 млн. руб.)

(г) Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы, гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договору представляет возможную величину потерь в случае выплаты Группой средств по договору в полном объеме.

Гарантии и аккредитивы сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставить кредитные ресурсы Группа подвержена потенциальному убытку на сумму, равную общей величине неиспользованного лимита. Тем не менее, вероятная сумма такого потенциального убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как обязательства предоставить кредит действуют до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным условиям в отношении кредитоспособности.

Действующие условные обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Выданные гарантии	50 485	15 357
Неиспользованные кредитные линии	31 987	24 896
Аккредитивы	11 070	1 192
Всего условных обязательств кредитного характера	93 542	41 445

Группа создает резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера на коллективной и индивидуальной основе.

Далее представлено движение резерва на потери по условным обязательствам кредитного характера:

	2016 год	2015 год
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января	3	1
Объединение бизнеса	428	
Создание резерва на потери	15	2
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря	446	3

30 Условные обязательства (продолжение)

(г) Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Резервы на потери по условным обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Общая договорная сумма действующих гарантий, аккредитивов и неиспользованных кредитных линий не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Анализ сроков погашения условных обязательств кредитного характера представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 33.

31 Оценка справедливой стоимости

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также счетов и депозитов банков, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

31 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	10,6%-16,8%	5,3%-8,0%	1,0%-8,1%	-
Кредиты физическим лицам	17,9%-21,4%	11,6%-18%	9,3%-13,8%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	9,5%-10,8%	0,77%	0,77%-1,2%	-
Средства клиентов	8,4%-11,4%	1%-3,4%	1,4%-3,3%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,7%-10,4%	1,4%-5,1%	0,1%-1,8%	-
Субординированные долговые обязательства	-	8,6%	-	-

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	16,1%-17,5%	4,1%-9,0%	5,3%-9,7%	-
Кредиты физическим лицам	16,4%-29,9%	7,3%-10,2%	6,3%-12,0%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	8,9%-10,5%	0,9%-1,4%	0,3%-1,4%	-
Средства клиентов	8,8%-12,3%	1,5%-4,5%	0,7%-3,8%	4,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,1%-11,8%	4,1%	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	9,7%	-	-

Иерархия справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

31 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	16 667	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	14 238	14 238
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	118	-	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	14 566	-	1 596	16 162
- обремененные по договорам РЕПО	83 942	-	-	83 942
Финансовые обязательства				-
Производные финансовые инструменты	-	9	-	9

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	11 271	11 271
Основные средства, оборудование и нематериальные активы			8 047	8 047
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	1 999	-	1 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			-	-
- находящиеся в собственности Группы	33 850	235	-	34 085
- обремененные по договорам РЕПО	2 294	-	-	2 294
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	191	-	191
Обязательства по возврату ценных бумаг приобретенных по договорам с обязательством обратной продажи и проданные третьим лицам (Примечание 7)	991	-	-	991

31 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлена таблица сверки входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к уровню III иерархии оценки по справедливой стоимости.

	На 31 декабря 2015 г.	Доходы (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Объеди- нение бизнеса	Поступ- ления	Выбытия	Перевод в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	На 31 декабря 2016 г.
Инвестиционная недвижимость	11 271	(1 015)	-	1 301	6 168	(530)	(528)	16 667
Земля и здания	8 047	(288)	536	5 948	115	(120)	-	14 238
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	-	-	-	1 596	-	-	-	1 596
Итого активов уровня III	19 318	(1 303)	536	8 845	6 283	(650)	(528)	32 501

В течение 2016 года переводов финансовых инструментов между III и I, II уровнями оценки справедливой стоимости не было.

На 31 декабря 2016 г. активы, оцениваемые по моделям уровня 3, включали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые представляли собой долевыми вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости в сумме 1 485 млн руб. и вложения в акции АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА) в сумме 111 млн руб.

Паи ПИФ были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов методом чистых активов с применением моделей оценки, основным допущением которых являются цены на недвижимость. Если бы Группа использовала диапазон цен на недвижимость +10%/-10% от исходных допущений, справедливая стоимость вложений в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила бы от 1 336 млн руб. до 1 633 млн руб.

Вложения в уставный капитал АКРА (одна из 27 равных долей его учредителей - крупнейших российских компаний и финансовых институтов) оценены по себестоимости.

31 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	83 923	-	83 923	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	6 489	-	6 489	6 489
Счета и депозиты в банках	-	53 987	533 728	587 715	587 715
Кредиты и авансы клиентам	-	-	263 486	263 486	272 625
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	87 372	-	87 372	81 229
Средства клиентов	-	743 456	-	743 456	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 457	5 923	-	132 380	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	10 131	10 131	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	5 765	-	5 765	4 880

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	35 057	-	35 057	35 057
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	1 515	-	1 515	1 515
Счета и депозиты в банках	-	15 668	-	15 668	15 668
Кредиты и авансы клиентам	-	-	133 430	133 430	147 536
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	8 378	-	8 378	8 385
Средства клиентов	-	225 178	-	225 178	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 313	-	1 313	1 321
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	9 964	-	9 964	9 678

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок РЕПО и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении.

Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены, в случае дефолта	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты	118	-	118	-	118
Сделки обратного РЕПО	29 423	-	29 423	(29 423)	-
Всего финансовых активов	29 541	-	29 541	(23 423)	118
Производные финансовые инструменты	9	-	9	-	9
Сделки РЕПО	33 502	-	33 502	(33 502)	-
Всего финансовых обязательств	33 511	-	33 511	(33 502)	9

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены, в случае дефолта	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты	1 999	-	1 999	(24)	1 975
Сделки обратного РЕПО	2 096	-	2 096	(2 096)	-
Всего финансовых активов	4 095	-	4 095	(2 120)	1 975
Производные финансовые инструменты	191	-	191	(24)	167
Сделки РЕПО	2 018	-	2 018	(2 018)	-
Всего финансовых обязательств	2 209	-	2 209	(2 042)	167

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и обязательства – справедливая стоимость
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок РЕПО, сделок обратного РЕПО, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование статьи в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные финансовые инструменты	118	Производные финансовые инструменты	118	-	8
Сделки обратного РЕПО	29 423	Счета и депозиты в банках	587 715	558 292	7
Всего финансовых активов	29 541		587 833	558 292	
Производные финансовые инструменты	9	Производные финансовые инструменты	9	-	8
Сделки РЕПО	33 502	Счета и депозиты других банков	81 229	47 727	14
Всего финансовых обязательств	33 511		81 238	47 727	

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование статьи в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные финансовые инструменты	1 999	Производные финансовые инструменты	1 999	-	8
Сделки обратного РЕПО	2 096	Счета и депозиты в банках	15 668	13 572	7
Всего финансовых активов	4 095		17 667	13 572	
Производные финансовые инструменты	191	Производные финансовые инструменты	191	-	8
Сделки РЕПО	2 018	Счета и депозиты других банков	8 385	6 367	14
Всего финансовых обязательств	2 209		8 576	6 367	

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений или обладает совместным контролем над организацией. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся конечные бенефициары и предприятия, в которых они имеют бенефициарные интересы, а также директора и высшее руководство.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года материнским предприятием Банка являлся DARRINGTON ENTERPRISES LIMITED, европейская компания, зарегистрированная на Кипре.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года доли владения Шишханова Михаила и Гуцериева Михаила составляют 67,964% и 28,488% голосующих акций ПАО «БИНБАНК», соответственно.

Группа проводит банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включают в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, предоставление услуг по торговому финансированию, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой, а также фондирование АО «РОСТ БАНК» в форме межбанковских кредитов. Эти операции осуществляются на рыночных условиях.

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы			
Счета и депозиты других банков	545 835	-	545 835
Резерв по средствам в банках и других финансовых учреждениях	(12 107)	-	(12 107)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	430	-	430
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	61 729	5	61 734
Резерв под обесценение кредитов	(13 239)	-	(13 239)
Прочие активы	72	-	72
Всего активов	582 720	5	582 725
Обязательства			
Счета и депозиты других банков	2 213	-	2 213
Средства клиентов			
- Текущие счета	1 678	176	1 854
- Срочные депозиты	1 197	340	1 537
Субординированные долговые обязательства	4 880	-	4 880
Всего обязательств	9 968	516	10 484
Условные обязательства кредитного характера	346	30	376

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	7 474	-	7 474
Процентный доход по кредитам клиентов	1 303	-	1 303
Процентный расход по средствам клиентов	(268)	(31)	(299)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Формирование резервов под обесценение процентных активов	(2 658)	-	(2 658)
Комиссионные расходы	(3)	-	(3)

По состоянию на 31 декабря 2016 года объем поручительств по выданным кредитам, полученных Группой от связанных сторон, составляет 7 610 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 7 793 млн. руб.) (Примечание 10)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	31	-	31
Счета и депозиты в банках	10 003	-	10 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267	-	267
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	16 388	2	16 390
Резерв под обесценение кредитов	(4 664)	-	(4 664)
Всего активов	22 025	2	22 027
Обязательства			
Средства клиентов			
- Текущие счета	1 207	48	1 255
- Срочные депозиты	-	485	485
Субординированные долговые обязательства	9 665	-	9 665
Всего обязательств	10 872	533	11 405
Условные обязательства кредитного характера	82	10	92

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	1 433	1	1 434
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	17	-	17
Процентный расход по средствам клиентов	-	(35)	(35)
Процентный расход по субординированным долговым обязательствам	(413)	-	(413)
Формирование резервов под обесценение процентных активов	(2 752)	-	(2 752)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(2 310)	(78)	(2 388)

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров БИНБАНКа, включая разовые выплаты, за 2016 год составляет 104 млн. руб. (2015 год: 141 млн. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Совета директоров БИНБАНКа входят семь членов (31 декабря 2015 года: семь членов).

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составляет 152 млн. руб. (2015 год: 376 млн. руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления БИНБАНКа и руководителей основных подразделений. По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав высшего руководства входят 26 человек (31 декабря 2015 года: 12 человек).

Совокупное вознаграждение директоров и высшего руководства, включая разовые выплаты, составляет:

	2016 год	2015 год
Зарплата и премии	224	468
Отчисления на социальное страхование и обеспечение	32	49
Всего вознаграждения директоров и высшего руководства	256	517

34 Основные дочерние предприятия

Основные дочерние предприятия

В таблице далее представлен перечень основных дочерних предприятий Группы, включая предприятия специального назначения, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

Название	Страна регистрации	Доля, в общем количестве голосов/доля в капитале, %	Доля, в общем количестве голосов/доля в капитале, %
		31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредитные организации			
АО «БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ»	Россия	79,2	-
АО «УРАЛПРИВАТБАНК»	Россия	99,7	-
Торговля ценными бумагами			
B&N Finance Limited	Кипр	100,0	-
МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МДМ Сайпрус Лимитед (MDM Cyprus Limited)	Кипр	100,0	100,0
Лизинг			
Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	Россия	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	Россия	100,0	100,0
Паевые инвестиционные фонды			
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Сафмар Плаза»	Россия	100,0	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад»	Россия	63,8	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Региональная недвижимость»	Россия	100,0	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Саларьево»	Россия	100,0	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Огни Столицы»	Россия	100,0	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уфа Экспо»	Россия	99,8	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Сто одиннадцать»	Россия	98,6	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	Россия	73,4	73,4
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Трейд Капитал»	Россия	68,5	68,5
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Золотой город»	Россия	68,0	68,0
Прочие			
Общество с ограниченной ответственностью «САФМАР ПЕНСИИ»	Россия	100,0	-
Общество с ограниченной ответственностью «Северрос»	Россия	100,0	-
АО «АЛКО-НАФТА»	Россия	100,0	-
Коллекторский фонд МДМ	Россия	100,0	100,0
Открытое акционерное общество «Москвичка»	Россия	98,9	98,9
Общество с ограниченной ответственностью «Верита»	Россия	-	68,5
МДМ ЕСИПи Лимитед (MDM ECP Limited)	Ирландия	-	100,0
Управление активами			
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «МДМ»	Россия	-	100,0

АО «БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ» осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АО «БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 18 ноября 2016 года.

АО «УРАЛПРИВАТБАНК» осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АО «Уралприватбанк» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 18 ноября 2016 года.

34 Основные дочерние предприятия (продолжение)

Компания «БИН БОНДС» является компанией специального назначения. Компания была специально создана в 2016 году в соответствии с законодательством Республики Ирландия с единственным разрешенным видом деятельности: выступать эмитентом программы выпуска еврооблигаций Банка и размещать привлеченные средства на депозите в Банке, не осуществляет и не ведет никакой хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации.

Компания «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД» находится в 100% собственности Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Компания была специально создана в 2012 году в соответствии с законодательством Республики Кипр с единственным разрешенным видом деятельности: выступать эмитентом программы Еврокоммерческих бумаг Банка и размещать привлеченные средства на депозите в Банке, не осуществляет и не ведет никакой хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации.

МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited), МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited) и МДМ Сайпрус Лимитед (MDM Cyprus limited) специализируются на торговле ценными бумагами от собственного имени.

Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд» и Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг» специализируются на предоставлении лизинговых услуг корпоративным клиентам Группы.

Закрытый паевой инвестиционный фонд «Сафмар Плаза», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Региональная недвижимость», Закрытый паевой инвестиционный фонд «Саларьево», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Огни Столицы», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уфа Экспо», Закрытый паевой инвестиционный фонд «Сто одиннадцать», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Трейд Капитал» и Закрытый паевой инвестиционный фонд «Золотой город» являются предприятиями, специализирующимися на управлении активами, полученными в результате обращения взыскания на обеспечение, с целью увеличения их реализуемой стоимости.

Общество с ограниченной ответственностью «САФМАР ПЕНСИИ» (далее – ООО «САФМАР ПЕНСИИ») осуществляет оказание услуг негосударственным пенсионным фондам по ведению пенсионных счетов, деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг-компаниями. Данная организация была создана и зарегистрирована 1 апреля 2015 года. Финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность Группы с 18 ноября 2016 года.

Коллекторский фонд МДМ является предприятием, специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

Открытое акционерное общество «Москвичка» является предприятием, специализирующимся на предоставлении недвижимости в аренду.

Общество с ограниченной ответственностью «Верита» осуществляет управление активами, полученными в результате обращения взыскания на обеспечение, с целью увеличения их реализуемой стоимости.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «МДМ» осуществляет деятельность на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации и занимается управлением активами третьих лиц и коллективными инвестиционными схемами.

35 События после отчетной даты

В январе 2017 года Группа разместила дополнительные выпуски биржевых облигаций серии БО-07 объемом 5 млрд. рублей.

В феврале 2017 года состоялось заседание Совета директоров на котором председателем Совета директоров ПАО «Бинбанк» был избран Михаил Гуцериев.

В марте 2017 года АО «Бинбанк Столица» было реорганизовано в форме присоединения к ПАО «БИНБАНК».

В марте-апреле 2017 года Группа разместила биржевые облигации серий БО-ПО1 и БО-ПО2 общим объемом 6 млрд. рублей.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 114 листов

