

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций
за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2017 г.

Май 2017 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Организация Группы и ее основная деятельность	10
2 Экономические условия осуществления деятельности Группы	11
3 Основы составления отчетности	11
4 Основные положения учетной политики	13
5 Объединение бизнеса	13
6 Денежные средства и их эквиваленты	14
7 Счета и депозиты в банках	15
8 Кредиты и авансы клиентам	16
9 Средства клиентов	20
10 Выпущенные долговые ценные бумаги	21
11 Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	22
12 Уставный капитал и резервы	23
13 Процентные доходы и процентные расходы	23
14 Чистые доходы (расходы) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24
15 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	24
16 Формирование прочих резервов	24
17 Операционные расходы	25
18 Сегментный анализ	25
19 Управление рисками	29
20 Оценка справедливой стоимости	36
21 Операции со связанными сторонами	39
22 События после отчетной даты	41

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Аktionерам и Совету директоров ПАО «БИНБАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2017 г., консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях капитала и консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также избранные пояснительные примечания («промежуточная финансовая информация»). Руководство ПАО «БИНБАНК» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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 марта 2017 г. его сумма составила 562 854 млн. рублей. Реализация мероприятий по финансовому оздоровлению АО «РОСТ БАНК» может в будущем оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Обзорная проверка сравнительной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г., не проводилась.



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

30 мая 2017 г.

Сведения об организации

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.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей)

		31 марта 2017 г. Примечание (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	78 611	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 134	6 489
Счета и депозиты в банках	7	598 080	587 715
Производные финансовые инструменты		125	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- в собственности Группы		14 747	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО		91 267	83 942
Кредиты и авансы клиентам	8	269 403	272 625
Инвестиционное имущество		17 466	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы		17 006	17 604
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		1 322	1 099
Отложенные налоговые активы		6 355	6 475
Прочие активы		9 687	9 954
Всего активов		1 111 203	1 102 773
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		16 279	43 319
Счета и депозиты других банков		138 594	81 229
Производные финансовые инструменты		1 141	9
Средства клиентов	9	713 255	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	130 073	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		10 432	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	11	4 426	4 880
Прочие обязательства		15 569	12 538
Всего обязательств		1 029 769	1 020 982
Капитал			
Уставный капитал	12	17 237	17 237
Эмиссионный доход		31 852	31 852
Выкупленные акции	12	(5)	(5)
Бессрочные субординированные депозиты	11	8 456	9 098
Переоценка зданий		5 130	5 117
Незарегистрированный выпуск акций		515	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		301	390
Накопленные курсовые разницы		160	131
Безвозмездное финансирование	11	4 133	4 133
Нераспределенная прибыль		13 928	14 009
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		81 707	81 962
Неконтролирующие доли участия		(273)	(171)
Всего капитала		81 434	81 791
Всего обязательств и капитала		1 111 203	1 102 773

Петр Морсин
И.о. Председателя Правления
30 мая 2017 г.



Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер
30 мая 2017 г.

Примечания к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей)

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
(неаудированные данные)			
Процентные доходы	13	25 279	7 189
Процентные расходы	13	(18 607)	(4 951)
Чистый процентный доход		6 672	2 238
Формирование резервов под обесценение процентных активов	7, 8	(633)	(2 772)
Чистый процентный доход (расход) после признания убытка от обесценения процентных активов		6 039	(534)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(184)	137
Чистые доходы (расходы) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14	280	(617)
Комиссионные доходы	15	3 807	1 418
Комиссионные расходы	15	(1 187)	(470)
Прочие доходы		821	580
Прочие расходы		(399)	(241)
Операционные расходы	17	(7 189)	(2 339)
Чистая операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения процентных активов, убытков от переоценки и прочих убытков		1 988	(2 066)
Формирование прочих резервов	16	(2 257)	(347)
Убыток до вычета прочих убытков		(269)	(2 413)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов		6	-
Убыток до налогообложения		(263)	(2 413)
Расход по налогу на прибыль		(1 266)	(476)
Убыток за период		(1 529)	(2 889)
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		201	168
Реализованные (расходы) доходы, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		(312)	613
Курсовые разницы		29	15
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		22	(156)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(60)	640
Прочий совокупный (расход) доход за период за вычетом налога		(60)	640
Общий совокупный убыток за период		(1 589)	(2 249)
Убыток, причитающийся:			
Акционерам Банка		(1 427)	(2 889)
Неконтролирующим долям участия		(102)	-
Убыток		(1 529)	(2 889)
Общий совокупный убыток, причитающийся:			
Акционерам Банка		(1 487)	(2 249)
Неконтролирующим долям участия		(102)	-
Общий совокупный убыток		(1 589)	(2 249)

Петр Морсин
И.о. Председателя Правления
30 мая 2017 г.



Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер
30 мая 2017 г.

Примечания к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей)

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
		(неаудированные данные)	
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		23 902	7 045
Проценты уплаченные		(18 517)	(4 298)
Чистые поступления от торговых операций с драгоценными металлами		211	-
Чистые поступления (выплаты) от торговых операций с иностранной валютой		2 923	(1 807)
Комиссии полученные		3 647	1 418
Комиссии уплаченные		(1 187)	(455)
Прочие доходы полученные		821	433
Прочие расходы уплаченные		(399)	(230)
Операционные расходы уплаченные		(6 852)	(2 060)
Налог на прибыль уплаченный		(251)	23
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений операционных активов и обязательств		4 298	69
Чистое снижение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(621)	(94)
Счета и депозиты в банках		(16 189)	11 235
Кредиты и авансы клиентам		411	425
Прочие активы		(2 248)	1 054
Чистое (снижение) прирост операционных обязательств			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		(26 642)	1 525
Счета и депозиты других банков		59 336	6 675
Средства клиентов		(24 865)	(11 491)
Выпущенные векселя		2 353	440
Прочие обязательства		3 177	1 753
Чистая сумма денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности		(990)	11 591
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, оборудования и нематериальных активов		(221)	(32)
Поступления от продажи основных средств, оборудования и нематериальных активов		284	160
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(16 083)	(2 546)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 322	8 550
Поступления от продажи инвестиционного имущества		35	-
Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса	5	2 772	-
Чистая сумма денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности		(6 891)	6 132
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		8 095	-
Погашение и выкуп облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		(4 384)	-
Выплаты процентов по бессрочным субординированным депозитам		(268)	-
Продажа собственных акций		-	5 518
Чистая сумма денежных средств, полученных от финансовой деятельности		3 443	5 518
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(874)	930
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(5 312)	24 171
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		83 923	35 057
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода		78 611	59 228

Петр Морсин

И.о. Председателя Правления

30 мая 2017 г.



Андрей Ахметзянов

Главный Бухгалтер

30 мая 2017 г.

Примечания к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
(в миллионах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка										
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Безвозмездное финансирование	Накопленные курсовые разницы	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
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
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	-	(2 889)	(2 889)	-	(2 889)
Прочий совокупный доход											
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка											
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	625	-	-	-	625	-	625
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	15	-	15	-	15
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	625	-	15	-	640	-	640
Всего прочего совокупного дохода за период, закончившийся 31 марта 2016 года	-	-	-	-	625	-	15	-	640	-	640
Общий совокупный доход (убыток) за период, закончившийся 31 марта 2016 года	-	-	-	-	625	-	15	(2 889)	(2 249)	-	(2 249)
Безвозмездное финансирование	-	-	-	-	-	4 133	-	-	4 133	-	4 133
Выкупленные акции	-	-	5 518	-	-	-	-	-	5 518	-	5 518
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	4 207	31 852	-	4 705	796	4 133	116	(23 011)	22 798	(9)	22 789

Примечания к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(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 суборди-нированные депозиты	Пере-оценка зданий	Незаре-гистриро-ванный выпуск акций	Переоценка финансовых активов, имеющихся 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 2017 года	17 237	31 852	(5)	9 098	5 117	-	390	4 133	131	14 009	81 962	(171)	81 791
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 427)	(1 427)	(102)	(1 529)
Прочий совокупный доход													
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка													
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	(89)	-	-	-	(89)	-	(89)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	29	-	29	-	29
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	(89)	-	29	-	(60)	-	(60)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода за период, закончившийся 31 марта 2017 года	-	-	-	-	-	-	(89)	-	29	-	(60)	-	(60)
Общий совокупный (убыток) доход за период, закончившийся 31 марта 2017 года	-	-	-	-	-	-	(89)	-	29	(1 427)	(1 487)	(102)	(1 589)
Объединение с АО «БИНБАНК Столица» (Примечание 5)	-	-	-	-	-	515	-	-	-	1 060	1 575	-	1 575
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	-	13	-	-	-	-	(13)	-	-	-
Переоценка бессрочных субординированных депозитов	-	-	-	(642)	-	-	-	-	-	642	-	-	-
Выплаты по бессрчным субординированным депозитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(268)	(268)	-	(268)
Налоговый эффект на бессрчные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75)	(75)	-	(75)
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	17 237	31 852	(5)	8 456	5 130	515	301	4 133	160	13 928	81 707	(273)	81 434

Петр Морсин
И.о. Председателя Правления
30 мая 2017 г.



Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер
30 мая 2017 г.

Примечания к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

1 Организация Группы и ее основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная 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.

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 18).

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 г. количество филиалов Банка составляло 20 (31 декабря 2016 г.: 20). Сеть консолидированной Группы включает в себя 19 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации, 1 филиал за рубежом. По состоянию на 31 марта 2017 г. общее количество точек продаж сети БИНБАНК составило 446 (31 декабря 2016 г.: 454).

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной 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 года 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.

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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПФО находится на рассмотрении у Комитета банковского надзора Банка России. Планируется, что он будет утвержден в третьем квартале 2017 года.

1 Организация Группы и ее основная деятельность (продолжение)

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 марта 2017 г. его сумма составила 562 854 млн. руб. 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) Заявление о соответствии

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой отчетности, подготовленной согласно МСФО, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2016 год, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность актуализирует финансовую информацию, представленную ранее.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2016 г.

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная 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.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

(в) Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной 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.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство применило профессиональное суждение в тех же областях применения учетной политики Группы, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

(д) Использование данных предыдущих периодов и переклассификаций

В процессе подготовки финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г., было обнаружено, что прощение субординированного займа было некорректно признано в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.

Влияние на сравнительные данные за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 г., в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировки	После пересчета
Прочие доходы	4 713	(4 133)	580
Чистая операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения процентных активов, убытков от переоценки и прочих убытков	2 067	(4 133)	(2 066)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 720	(4 133)	(2 413)
Прибыль (убыток) за период	1 244	(4 133)	(2 889)
Общий совокупный доход (убыток) за период	1 884	(4 133)	(2 249)

Влияние на сравнительные данные за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 г., в отчете об изменениях капитала представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировки	После пересчета
Накопленный убыток	(18 878)	(4 133)	(23 011)
Безвозмездное финансирование	-	4 133	4 133

4 Основные положения учетной политики

Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, за исключением описанных ниже изменений учетной политики вследствие вступления в действие изменений в МСФО.

Группа с 1 января 2017 г. применяет новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «*Налоги на прибыль*», выпущенные 19 января 2016 г., вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, досрочное применение разрешается.

Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам. Данные поправки не оказывают существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «*Отчет о движении денежных средств – Инициатива в сфере раскрытия информации*» вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. Согласно поправкам, компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). При первоначальном применении поправок компаниям не нужно предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды.

Группе не обязательно раскрывать дополнительную информацию в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, но в годовой консолидированной финансовой отчетности за год по 31 декабря 2017 г. Группа раскроет такую информацию.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «*Раскрытие информации о долях участия в других компаниях: Разъяснения относительно объема требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 12*».

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением требований, представленных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия компании в дочерней и ассоциированной компании или совместном предприятии (или к части ее доли участия в ассоциированной компании или совместном предприятии), классифицированном в качестве предназначенного для продажи или включенном в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации напрямую не применимы к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Данные поправки не оказывают существенного влияния на Группу.

5 Объединение бизнеса

В марте 2017 года в рамках реорганизации АО «БИНБАНК Столица» был присоединен к Группе. По результатам объединения присоединенный банк был ликвидирован как юридическое лицо. Активы и обязательства банка интегрированы в деятельности и процессы Группы.

В феврале 2017 года решением Совета директоров ПАО «БИНБАНК» была одобрена эмиссия дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «БИНБАНК». Номинальная стоимость дополнительного выпуска акций в количестве 515 000 000 штук составила 515 000 000 руб. Размещение акций произошло в результате конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемой кредитной организации – АО «БИНБАНК Столица».

Коэффициент конвертации акций составил 1 к 1.

Выпуск акций был зарегистрирован 20 апреля 2017 г.

5 Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение АО «БИНБАНК Столица» 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 приобретенного банка включаются в отчетность Группы с даты реорганизации 24 марта 2017 г.

Балансовая стоимость активов и обязательств АО «БИНБАНК Столица» составила:

	Стоимость на момент приобретения
Активы:	
Денежные средства и их эквиваленты	2 772
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	26
Кредиты и авансы клиентам	1 683
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	8
Прочие активы	11
Всего активов	4 500
Обязательства	
Средства клиентов	2 892
Прочие обязательства	33
Всего обязательств	2 925
Чистые активы компании	1 575

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	14 105	19 488
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	27 069	24 216
Корреспондентские счета в других банках	25 100	6 948
Депозиты типа «овернайт» в других банках	863	1 317
Расчеты с торговыми системами	11 474	11 949
Депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации	-	20 005
Всего денежных средств и их эквивалентов	78 611	83 923

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

	31 марта 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Международные банки с инвестиционным рейтингом	3 021	4 489
Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом	24	9
Крупные российские банки	21 676	1 026
Прочие российские банки	543	1 847
Прочие иностранные банки	699	894
Всего корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт»	25 963	8 265

7 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Текущие межбанковские кредиты		
Крупные российские банки	541 589	528 530
Международные банки с инвестиционным рейтингом	28 749	32 147
Прочие иностранные банки	6 810	7 327
Прочие российские банки	1 650	2 395
Всего текущих межбанковских кредитов	578 798	570 399
Договоры обратного РЕПО		
Крупные российские банки	32 161	29 423
Всего договоров обратного РЕПО	32 161	29 423
Счета и депозиты в банках до вычета резервов под обесценение	610 959	599 822
За вычетом резерва под обесценение счетов и депозитов в банках	(12 879)	(12 107)
Всего счетов и депозитов в банках	598 080	587 715

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках, включая средства, представленные по договорам обратного РЕПО за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 1 января	12 107	28
Формирование резервов под обесценение средств в банках	772	(27)
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 31 марта (неаудированные данные)	12 879	1

По состоянию на 31 марта 2017 г. Группа имеет двух контрагентов, на долю остатков в каждом из которых приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2016 г.: три контрагента). Общая сумма указанных средств составляет 571 934 млн. руб. или 96% от совокупных счетов и депозитов в банках (31 декабря 2016 г.: 564 902 млн. руб. или 96% от совокупных счетов и депозитов в банках).

По состоянию на 31 марта 2017 г. сумма межбанковских кредитов, выданных АО «РОСТ БАНК», составила 562 854 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 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 марта 2017 г. 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 марта 2017 г. ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, представляют собой котируемые корпоративные акции и долговые ценные бумаги (31 декабря 2016 г.: котируемые корпоративные долговые ценные бумаги). В таблице далее приведена информация о справедливой стоимости указанных ценных бумаг:

	31 марта 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо»	37 130	33 941

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам	226 396	230 421
Кредиты физическим лицам	72 879	73 942
Кредиты предприятиям малого бизнеса	11 616	12 716
Факторинг	7 009	6 869
Лизинговое финансирование	1 812	1 595
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	319 712	325 543
Резерв под обесценение кредитов	(50 309)	(52 918)
Всего кредитов и авансов клиентам	269 403	272 625

(а) Резерв под обесценение кредитов

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финансирование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2017 года	33 626	17 436	1 498	265	93	52 918
Создание (восстановление) резерва	(355)	91	67	6	52	(139)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(904)	(533)	(242)	(83)	-	(1 762)
Кредиты проданные	(1 047)	(21)	(69)	-	-	(1 137)
Объединение бизнеса	-	429	-	-	-	429
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 320	17 402	1 254	188	145	50 309

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.:

	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	2 320	461	184	(256)	63	2 772
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(44)	(69)	(85)	-	-	(198)
Кредиты проданные	(1)	7	(1)	-	-	5
Влияние изменения валютных курсов	(138)	(6)	-	-	-	(144)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	37 315	7 097	726	2 106	460	47 704

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	31 марта 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	128 443	127 033
Непросроченные кредиты под наблюдением	11 851	13 695
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>140 294</i>	<i>140 728</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	71 017	73 113
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	7 424	11 172
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	3 731	1 933
- просроченные на срок более 1 года	3 930	3 475
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>86 102</i>	<i>89 693</i>
Итого кредитов корпоративным клиентам	226 396	230 421
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам	(31 320)	(33 626)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	195 076	196 795
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	23 264	24 906
- просроченные на срок менее 30 дней	239	712
- просроченные на срок 30-89 дней	474	454
- просроченные на срок 90-179 дней	831	549
- просроченные на срок 180-360 дней	1 356	1 487
- просроченные на срок более 360 дней	7 626	7 214
Всего потребительских кредитов	33 790	35 322
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(8 040)	(8 514)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	25 750	26 808
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1 491	234
- просроченные на срок менее 30 дней	56	5
- просроченные на срок 30-89 дней	108	9
- просроченные на срок 90-179 дней	67	13
- просроченные на срок 180-360 дней	98	26
- просроченные на срок более 360 дней	353	174
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 173	461
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(346)	(161)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	1 827	300
Рефинансированные кредиты		
- непросроченные	1 094	1 187
- просроченные на срок менее 30 дней	16	26
- просроченные на срок 30-89 дней	41	68
- просроченные на срок 90-179 дней	68	60
- просроченные на срок 180-360 дней	141	154
- просроченные на срок более 360 дней	686	542
Всего рефинансированных кредитов	2 046	2 037
Резерв под обесценение рефинансированных кредитов	(635)	(472)
Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение	1 411	1 565

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	8 914	9 063
- просроченные на срок менее 30 дней	77	85
- просроченные на срок 30-89 дней	233	109
- просроченные на срок 90-179 дней	78	83
- просроченные на срок 180-360 дней	142	178
- просроченные на срок более 360 дней	1 106	1 034
Всего ипотечных кредитов	10 550	10 552
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(925)	(852)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	9 625	9 700
Пластиковые карты физических лиц		
- непросроченные	15 143	15 240
- просроченные на срок менее 30 дней	1 172	2 083
- просроченные на срок 30-89 дней	376	554
- просроченные на срок 90-179 дней	1 502	1 544
- просроченные на срок 180-360 дней	1 355	1 705
- просроченные на срок более 360 дней	4 772	4 445
Всего пластиковых карт физических лиц	24 320	25 571
Резерв под обесценение пластиковых карт физических лиц	(7 456)	(7 437)
Всего пластиковых карт физических лиц за вычетом резерва под обесценение	16 864	18 134
Всего кредитов физическим лицам	72 879	73 942
Всего резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(17 402)	(17 436)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	55 477	56 506
Кредиты предприятиям малого бизнеса		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	9 983	10 714
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>9 983</i>	<i>10 714</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	195	487
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	200	101
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	366	653
- просроченные на срок более 1 года	872	761
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>1 633</i>	<i>2 002</i>
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса	11 616	12 716
Резерв под обесценение кредитов малого бизнеса	(1 254)	(1 498)
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса за вычетом резерва под обесценение	10 362	11 218
Факторинг		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	6 489	6 260
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>6 489</i>	<i>6 260</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	219	219
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	52	44
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	249	269
- просроченные на срок более 1 года	-	77
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>520</i>	<i>609</i>
Всего факторинг	7 009	6 869
Резерв под обесценение факторинга	(188)	(265)
Всего факторинг за вычетом резерва под обесценение	6 821	6 604

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Лизинговое финансирование		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	1 286	1 125
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>1 286</i>	<i>1 125</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	519	462
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	-	1
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	-	1
- просроченные на срок более 1 года	7	6
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>526</i>	<i>470</i>
Всего лизинговое финансирование	1 812	1 595
Резерв под обесценение лизингового финансирования	(145)	(93)
Всего лизинговое финансирование за вычетом резерва под обесценение	1 667	1 502
Всего кредитов юридическим лицам	246 833	251 601
Резерв под обесценение юридическим лицам	(32 907)	(35 482)
Всего кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	213 926	216 119
Всего кредитов клиентам	319 712	325 543
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(50 309)	(52 918)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	269 403	272 625

По состоянию на 31 марта 2017 г. общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим группам заемщиков, составляет 106 316 млн. руб., или 33% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 г.: 106 628 млн. руб., или 33% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

9 Средства клиентов

	31 марта 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	10 702	8 910
- Срочные депозиты	12 029	16 871
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	44 506	55 730
- Срочные депозиты	84 535	79 283
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	40 771	43 675
- Срочные депозиты	520 712	537 911
Всего средств клиентов	713 255	742 380

По состоянию на 31 марта 2017 г. совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 43 254 млн. руб. или 6% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2016 г.: 52 198 млн. руб. или 7% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 марта 2017 г. Группа имеет одного клиента, общая сумма средств которых превышает 10% от капитала Группы (31 декабря 2016 г.: двух клиентов). Общая сумма средств указанных клиентов составляет 9 984 млн. руб. или 1,4% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2016 г.: 17 406 млн. руб. или 2,3% от общей величины средств клиентов).

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	112 898	111 501
Еврооблигации	8 343	9 127
Выпущенные векселя	8 832	5 868
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	130 073	126 496

По состоянию на 31 марта 2017 г. 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	23 413	24.09.2013	24.09.2025	27.09.2018	12.00%
Бинбанк БО-3	18 070	16.07.2013	16.07.2025	19.07.2017	12.00%
Бинбанк БО-4	23 328	14.02.2014	07.02.2020	14.02.2018	12.00%
Бинбанк БО-5	9 009	10.12.2014	02.12.2020	11.12.2017	12.00%
Бинбанк БО-6	3 112	26.01.2015	18.01.2021	25.01.2018	13.90%
Бинбанк БО-7	7 083	26.01.2015	18.01.2021	25.01.2018	13.90%
Бинбанк БО-8	2 866	03.04.2015	26.03.2021	05.04.2017	14.50%
Бинбанк БО-9	2 960	03.04.2015	26.03.2021	05.04.2017	14.50%
Бинбанк БО-10	3 102	10.06.2015	02.06.2021	13.06.2017	14.00%
Бинбанк БО-11	3 018	10.06.2015	02.06.2021	13.06.2017	14.00%
Бинбанк БО-12	5 900	10.06.2015	02.06.2021	13.06.2017	14.00%
Бинбанк БО-13	2 876	10.06.2015	02.06.2021	13.06.2017	14.00%
Бинбанк БО-14	5 157	03.06.2015	26.05.2021	13.06.2017	14.25%
Бинбанк БО-П01	3 004	27.03.2017	27.03.2018		12.15%
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	112 898				
Еврооблигации					
V&N BONDS D.A.C. 2019	8 343	21.03.2016	27.03.2019		8.50%

10 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. 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				
Евроблигации					
V&N BONDS D.A.C. 2019	9 127	21.03.2016	27.03.2019		8.50%

11 Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты

По состоянию на 31 марта 2017 г. сумма бессрочного субординированного займа, полученного от связанной стороны под общим контролем, составила 4 426 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 4 880 млн. руб.).

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.

По состоянию на 31 марта 2017 г. сумма бессрочных субординированных депозитов, отраженных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в составе капитала, составила 8 456 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 9 098 млн. руб.). 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.

12 Уставный капитал и резервы

(а) Состав уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. 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

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

13 Процентные доходы и процентные расходы

Далее представлена информация по процентным доходам и расходам за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)	
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	6 177	5 881
Депозиты типа «овернайт», счета и депозиты в банках	16 735	658
Всего процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	22 912	6 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 367	650
Всего процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, и активам, доступным для продажи	25 279	7 189
Всего процентных доходов	25 279	7 189
Процентные расходы		
Средства клиентов	(13 205)	(4 522)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 157)	(5)
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	(1 907)	(181)
Субординированные долговые обязательства	(338)	(243)
Всего процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(18 607)	(4 951)
Всего процентных расходов	(18 607)	(4 951)
Чистый процентный доход	6 672	2 238

14 Чистые доходы (расходы) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Далее представлена информация о доходах от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)	
Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	312	(613)
Убыток от торговых операций с ценными бумагами, выпущенными группой	(32)	-
Чистый убыток от операций с процентными производными финансовыми инструментами	-	(4)
Всего чистых доходов (расходов) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	280	(617)

15 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

В таблице далее приведены подробные сведения о комиссионных доходах и расходах за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)	
Расчетные операции и операции торгового финансирования	2 554	1 029
Агентское вознаграждение по операциям страхования	638	56
Кассовые операции	312	163
Брокерские и прочие услуги инвестиционного характера	11	1
Услуги доверительного управления и управления активами	-	25
Прочие	292	144
Всего комиссионных доходов	3 807	1 418
Расчетные операции	(936)	(380)
Кассовые операции	(92)	(24)
Прочие	(159)	(66)
Всего комиссионных расходов	(1 187)	(470)
Чистый комиссионный доход	2 620	948

16 Формирование прочих резервов

Основная часть резервов, созданных по судебным искам, сформирована в отношении иска от временной администрации ПАО «Татфондбанк» о признании сделок по приобретению ПАО «БИНБАНК» активов на сумму 2,7 млрд руб. недействительными. Создание данного резерва направлено на минимизацию рисков Банка и не отражает позицию Банка по данному иску.

16 Формирование прочих резервов (продолжение)

Далее представлены убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)	
Восстановление убытков (убытки) от обесценения прочих активов	138	(332)
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(202)	-
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	(53)	(3)
Создание резервов по судебным искам	(2 140)	(12)
Формирование прочих резервов	(2 257)	(347)

17 Операционные расходы

Далее представлена информация об операционных расходах за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)	
Затраты на содержание персонала	3 471	1 157
Амортизация и износ, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 347	415
Расходы на страхование вкладов	671	163
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	365	134
Программное обеспечение	349	87
Телекоммуникации	219	42
Реклама и маркетинг	171	8
Профессиональные услуги	45	158
Обеспечение безопасности	43	29
Прочие	508	146
Всего операционных расходов	7 189	2 339

18 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, денежные переводы и операции с иностранной валютой, ряд продуктов по банковским картам для физических лиц, расчетные операции и управление денежными средствами.

18 Сегментный анализ (продолжение)

- ▶ 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 долевыми 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 операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиций в ликвидные активы.

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).

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.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.

(в миллионах российских рублей)

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	5 250	482	2 812	16 735	-	25 279
Процентные расходы	(2 007)	(787)	(10 411)	(5 402)	-	(18 607)
Чистый процентный доход (расход)	3 243	(305)	(7 599)	11 333	-	6 672
Внутреннее фондирование	(2 819)	1 320	14 089	(12 590)	-	-
Комиссионные доходы	1 819	667	1 069	252	-	3 807
Комиссионные расходы	(923)	(5)	(241)	(18)	-	(1 187)
Чистый комиссионный доход	896	662	828	234	-	2 620
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой	(553)	-	41	328	-	(184)
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	280	-	280
Прочие доходы	636	22	155	8	-	821
Прочие расходы	(206)	(7)	(24)	(162)	-	(399)
Операционные расходы	(1 950)	(1 132)	(3 929)	(178)	-	(7 189)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(753)	560	3 561	(747)	-	2 621
Формирование прочих резервов	(2 055)	-	-	(202)	-	(2 257)
Формирование резервов под обесценение процентных активов	297	(67)	(91)	(772)	-	(633)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	-	6	-	6
Убыток (прибыль) до налогообложения	(2 511)	493	3 470	(1 715)	-	(263)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 266)	(1 266)
Убыток (прибыль) после налогообложения	(2 511)	493	3 470	(1 715)	(1 266)	(1 529)
Доходы от изменения справедливой стоимости	-	-	-	201	-	201
Реализованные расходы, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(312)	-	(312)
Курсовые разницы	-	-	-	-	29	29
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	22	22
Всего результат по сегменту (неаудированные данные)	(2 511)	493	3 470	(1 826)	(1 215)	(1 589)

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.

(в миллионах российских рублей)

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные	Консолидированная Группа
Процентные доходы	3 950	423	1 439	1 377	-	7 189
Процентные расходы	(348)	(209)	(4 211)	(183)	-	(4 951)
Чистый процентный доход (расход)	3 602	214	(2 772)	1 194	-	2 238
Внутреннее фондирование	(3 061)	401	4 305	(1 645)	-	-
Комиссионные доходы	323	351	733	11	-	1 418
Комиссионные расходы	(68)	(26)	(376)	-	-	(470)
Чистый комиссионный доход	255	325	357	11	-	948
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	206	36	57	(162)	-	137
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(617)	-	(617)
Прочие доходы	211	-	-	-	369	580
Прочие расходы	(241)	-	-	-	-	(241)
Операционные расходы	(301)	(447)	(1 358)	(233)	-	(2 339)
Чистый операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	671	529	589	(1 452)	369	706
Формирование прочих резервов	(347)	-	-	-	-	(347)
Формирование резервов под обесценение процентных активов	(2 127)	(184)	(461)	-	-	(2 772)
Убыток (прибыль) до налогообложения	(1 803)	345	128	(1 452)	369	(2 413)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(476)	(476)
Убыток (прибыль) после налогообложения	(1 803)	345	128	(1 452)	(107)	(2 889)
Доходы от изменения справедливой стоимости	-	-	-	168	-	168
Реализованные расходы, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	613	-	613
Курсовые разницы	-	-	-	-	15	15
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(156)	(156)
Всего результат по сегменту (неаудированные данные)	(1 803)	345	128	(671)	(248)	(2 249)

18 Сегментный анализ (продолжение)

Большая часть доходов от внешних клиентов приходится на резидентов Российской Федерации. Общая сумма доходов от одного внешнего клиента, находящегося под общим контролем, превышает 10% от выручки и составляет 13 273 млн. руб. (3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 г.: подобных клиентов не было). Большая часть внеоборотных активов расположена на территории Российской Федерации.

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Активы		
Корпоративные банковские операции	262 488	264 080
МСБ	11 489	12 305
Розничные банковские операции	63 783	64 852
Операции на финансовых рынках	756 437	739 795
Нераспределенные активы	17 006	21 741
Всего активов	1 111 203	1 102 773
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	208 260	166 465
МСБ	53 534	58 338
Розничные банковские операции	569 783	583 405
Операции на финансовых рынках	198 192	212 774
Всего обязательств	1 029 769	1 020 982

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 31 марта 2017 г.:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	269 403	203 564	10 362	55 477
Средства клиентов	713 255	99 285	52 487	561 483

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

19 Управление рисками

(а) 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.

19 Управление рисками (продолжение)

(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, гэп-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.

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 марта 2017 г. сумма таких счетов составляет 42 159 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 47 331 млн. руб.). В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов.

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 марта 2017 г. 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 (неаудиро- ванные данные)
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	78 611	-	-	-	-	-	78 611
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 749	832	597	3 411	545	-	7 134
Счета и депозиты в банках	45 544	94 776	108 066	83 125	266 569	-	598 080
Производные финансовые инструменты	10	6	5	104	-	-	125
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- в собственности Группы	12 094	-	-	-	-	2 653	14 747
- обремененные залогом по договорам РЕПО	91 267	-	-	-	-	-	91 267
Кредиты и авансы клиентам	16 496	71 518	37 082	109 569	34 738	-	269 403
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	17 466	17 466
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	17 006	17 006
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 322	1 322
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 355	6 355
Прочие активы	4 803	-	2 009	2 875	-	-	9 687
Всего активов	250 574	167 132	147 759	199 084	301 852	44 802	1 111 203
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	16 279	-	-	-	-	-	16 279
Счета и депозиты других банков	75 772	23 331	300	4 136	35 055	-	138 594
Производные финансовые инструменты	1 141	-	-	-	-	-	1 141
Средства клиентов	174 887	83 229	59 642	340 979	54 518	-	713 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 216	41 990	48 480	32 341	46	-	130 073
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	3 005	-	2 835	4 592	-	10 432
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	4 426	4 426
Прочие обязательства	15 569	-	-	-	-	-	15 569
Всего обязательств	290 864	151 555	108 422	380 291	94 211	4 426	1 029 769
Чистый разрыв ликвидности	(40 290)	15 577	39 337	(181 207)	207 641	40 376	81 434
Совокупный разрыв ликвидности	(40 290)	(24 713)	14 624	(166 583)	41 058	81 434	

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 г. 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	

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.

19 Управление рисками (продолжение)

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 марта 2017 и 2016 гг. 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.

(б) 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 ПАО «БИНБАНК», 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 г. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

19 Управление рисками (продолжение)

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 марта 2017 и 2016 гг. 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 (общезвестного 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 с определенными корректировками применяется для условных обязательств кредитного характера.

19 Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 31 марта 2017 и 2016 гг.:

	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	17 237	17 237
Эмиссионный доход	31 852	31 852
Накопленные курсовые разницы	160	131
Накопленная прибыль	13 928	14 009
Неконтролирующие доли участия	(273)	(171)
Безвозмездное финансирование	4 133	4 133
За вычетом: Выкупленных акций	(5)	(5)
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	12 882	13 978
Всего капитала 1-го уровня	79 914	81 164
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	5 431	5 507
Субординированные депозиты	20 449	20 050
Всего капитала 2-го уровня	25 880	25 557
Всего капитала	105 794	106 721
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	655 199	725 634
Торговая книга	26 082	10 408
Всего активов, взвешенных с учетом риска	681 281	736 042
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,5	14,5
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11,7	11,0

По состоянию на 31 марта 2017 г. в субординированные долговые обязательства в составе капитала 1-го уровня включены субординированные обязательства на сумму 12 882 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 13 978 млн. руб.), которые полностью соответствуют требованиям Базель III и Базель I, принятым в Российской Федерации.

20 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.

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 рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

20 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

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, а также справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 марта 2017 г.:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего (неаудиро- ванные данные)
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	125	-	125
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	13 250	-	1 497	14 747
- обремененные по договорам РЕПО	91 267	-	-	91 267
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 141	-	1 141

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, а также справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего
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 течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 г. переводов финансовых инструментов между III и I, II уровнями оценки справедливой стоимости не было.

На 31 марта 2017 г. активы, оцениваемые по моделям уровня 3, включали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые представляли собой долевые вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости в сумме 1 386 млн. руб. и вложения в акции АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА) в сумме 111 млн. руб.

20 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Паи ЗПИФ 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 марта 2017 г. составила бы от 1 247 млн. руб. до 1 525 млн. руб.

	Доходы (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	На 31 марта 2017 г. (неаудиро- ванные данные)
На 31 декабря 2016 г.		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,596	(99)
Всего активов уровня III	1,596	(99)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	78 611	-	78 611	78 611
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	7 134	-	7 134	7 134
Счета и депозиты в банках	-	48 062	550 018	598 080	598 080
Кредиты и авансы клиентам	-	-	261 766	261 766	269 403
Обязательства					
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	16 279	-	16 279	16 279
Счета и депозиты других банков	-	179 176	-	179 176	138 594
Средства клиентов	-	714 380	-	714 380	713 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	130 351	8 912	-	139 263	130 073
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	10 432	10 432	10 432
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	5 765	-	5 765	4 426

20 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г., 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 Центрального банка Российской Федерации	-	43 319	-	43 319	43 319
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

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

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной промежуточной сокращенной 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.

По состоянию на 31 марта 2017 г. материнским предприятием Банка являлся DARRINGTON ENTERPRISES LIMITED, европейская компания, зарегистрированная на Кипре.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года доли владения Шишханова Михаила и Гучериева Михаила составляют 67,964% и 28,488% голосующих акций ПАО «БИНБАНК».

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.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2017 г. (неаудированные данные):

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы			
Корреспондентские счета и кредиты в банках	581 350	-	581 350
Резерв по средствам в банках и других финансовых учреждениях	(12 879)	-	(12 879)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408	-	408
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	51 462	27	51 489
Резерв под обесценение кредитов	(5 917)	-	(5 917)
Прочие активы	71	-	71
Всего активов	614 495	27	614 522
Обязательства			
Счета и депозиты других банков	18 971	-	18 971
Средства клиентов			
– Текущие счета	860	136	996
– Срочные депозиты	1 004	208	1 212
Субординированные долговые обязательства	4 426	-	4 426
Всего обязательств	25 261	344	25 605
Условные обязательства кредитного характера	1 243	67	1 310

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2017 г. (неаудированные данные):

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	13 273	-	13 273
Процентный доход по кредитам клиентов	356	-	356
Процентный расход по средствам клиентов	(233)	-	(233)
Восстановление резервов под обесценение процентных активов	46	-	46
Комиссионные расходы	(3)	-	(3)

По состоянию на 31 марта 2017 года объем поручительств по выданным кредитам, полученных Группой от связанных сторон, составляет 7 546 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 7 610 млн. руб.) (Примечание 8).

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы			
Корреспондентские счета и кредиты в банках	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 по состоянию на 31 марта 2016 г. (неаудированные данные):

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	350	-	350
Процентный расход по средствам клиентов	-	(7)	(7)
Восстановление резервов под обесценение процентных активов	123	-	123
Прибыль от операций с иностранной валютой	592	27	619

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров ПАО «БИНБАНК», включая разовые выплаты, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г., составляет 42 млн. руб. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.: 26 млн. руб.).

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г., составляет 65 млн. руб. (за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.: 36 млн. руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления ПАО «БИНБАНК» и руководителей основных подразделений. По состоянию на 31 марта 2017 г. в состав высшего руководства входят 24 человека (31 марта 2016 г.: 12 человек).

22 События после отчетной даты

В апреле 2017 года Банк разместил биржевые облигации сроком обращения три года. Объем выпуска составил 3 млрд. руб., ставка купона – 12,15% годовых.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 41 листов

