

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК»
за 2014 год

Март 2015 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	13
2. Основные принципы учетной политики	15
3. Объединение бизнеса и выбытие дочерних организаций	40
4. Информация по сегментам	43
5. Чистый процентный доход	47
6. Резерв под обесценение, прочие резервы	48
7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48
8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	49
9. Комиссионные доходы и расходы	49
10. Прочие доходы	50
11. Операционные расходы	51
12. Налог на прибыль	51
13. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	53
14. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54
15. Средства в банках и других финансовых учреждениях	55
16. Ссуды, предоставленные клиентам	55
17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	58
18. Основные средства и нематериальные активы	60
19. Инвестиционная недвижимость	61
20. Прочие активы	62

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК»**

Содержание	Стр.
21. Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	62
22. Средства банков и других финансовых учреждений	63
23. Средства клиентов	63
24. Выпущенные долговые ценные бумаги	64
25. Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	66
26. Субординированные займы	66
27. Прочие обязательства	67
28. Капитал	67
29. Договорные и условные обязательства	68
30. Операции со связанными сторонами	70
31. Оценка справедливой стоимости	72
32. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	77
33. Нормативные требования	78
34. Управление капиталом	79
35. Управление рисками	80
36. События после отчетной даты	100

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров ПАО «БИНБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных 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 Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 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 2015 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 Банка.

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 2014 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 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска 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 2014 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и риску 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 Департаментом внутреннего контроля и аудита Банка (15 сентября 2014 г. данный функционал был передан службе внутреннего аудита Банка) в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском 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 Департаментом внутреннего контроля и аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 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 Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего контроля и аудита Банка, 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.



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

20 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное Акционерное общество «БИНБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 февраля 2015 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159442.
Местонахождение: 121471, Россия, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5а.

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 Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентный доход	5, 30	29,226,405	18,371,018
Процентный расход	5, 30	(17,050,078)	(12,314,215)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		12,176,327	6,056,803
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 30	(9,979,369)	(797,086)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,196,958	5,259,717
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	15, 22, 25	5,461,104	-
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	318,215	821,944
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	4,454,874	1,892,989
Комиссионные доходы	9	3,850,608	2,574,612
Комиссионные расходы	9	(1,094,036)	(686,227)
(Формирование)/восстановление прочих резервов	6	(84,123)	25,034
Расходы от продажи проблемной задолженности		(460,532)	-
Доход от продажи выданных ссуд	16	3,350,826	507,276
Доход от продажи ранее списанных ссуд	6	-	300,000
Прочие доходы	10	692,552	597,358
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		16,489,488	6,032,986
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		18,686,446	11,292,703
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 30	(12,682,176)	(10,499,735)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6,004,270	792,968
Расход по налогу на прибыль	12	(1,369,640)	(39,356)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4,634,630	753,612
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		4,873,924	737,396
Неконтрольной доли участия		(239,294)	16,216
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД			
Прочий совокупный расход, подлежащий реклассификации в прибыли и убытки в последующих периодах:			
- Нереализованные расходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(891,284)	-
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		178,257	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		3,921,603	753,612
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		4,160,897	737,396
Неконтрольной доли участия		(239,294)	16,216

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2015 года

Главный бухгалтер
Овсепян Давид

20 марта 2015 года

Прилагаемые примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13	34,826,028	18,584,308
Драгоценные металлы		6,127	3,446
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14	6,134,665	12,676,619
Средства в банках и других финансовых учреждениях	15	117,494,041	28,066,172
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 30	214,176,810	136,264,139
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17, 30	24,955,899	135
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по соглашениям РЕПО	17, 30	14,550,257	-
Основные средства	18	6,200,278	4,535,989
Нематериальные активы	18	1,270,290	348,837
Инвестиционная недвижимость	19	289,117	12,844,887
Требования по текущему налогу на прибыль		462,681	388,737
Прочие активы	20	4,442,464	3,683,146
ИТОГО АКТИВЫ		424,808,657	217,396,415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	21	13,837,821	2,002,774
Средства банков и других финансовых учреждений	22	50,778,170	1,809,092
Средства клиентов	23, 30	263,908,410	172,035,143
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	23,480,260	12,952,887
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	25	25,372,208	-
Субординированные займы	26, 30	13,988,284	7,547,441
Отложенные налоговые обязательства	12	1,090,779	-
Прочие обязательства	27	1,636,867	2,835,386
Итого обязательства		394,092,799	199,182,723
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	28	10,885,666	8,960,275
Дополнительный капитал		15,584,189	9,250,594
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(713,027)	-
Нераспределенная прибыль		4,866,004	2,823
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		30,622,832	18,213,692
Неконтрольная доля участия		93,026	-
Итого капитал		30,715,858	18,213,692
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		424,808,657	217,396,415

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2015 года

Главный бухгалтер
Овсеян Давид

20 марта 2015 года

Прилагаемые примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольная доля участия	Итого капитал
31 декабря 2012 года		7,209,052	5,750,594	-	(771,197)	12,188,449	279,844	12,468,293
Чистая прибыль за год		-	-	-	737,396	737,396	16,216	753,612
Итого совокупный доход за год		-	-	-	737,396	737,396	16,216	753,612
Увеличение капитала	28	1,500,000	1,500,000	-	-	3,000,000	-	3,000,000
Приобретение неконтрольной доли участия		251,223	-	-	44,837	296,060	(296,060)	-
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	28	-	-	-	(8,213)	(8,213)	-	(8,213)
Безвозмездное финансирование	28	-	2,000,000	-	-	2,000,000	-	2,000,000
31 декабря 2013 года		8,960,275	9,250,594	-	2,823	18,213,692	-	18,213,692
Чистая прибыль за год		-	-	-	4,873,924	4,873,924	(239,294)	4,634,630
Прочий совокупный доход за год		-	-	(713,027)	-	(713,027)	-	(713,027)
Итого совокупный доход за год		-	-	(713,027)	4,873,924	4,160,897	(239,294)	3,921,603
Увеличение капитала	28	1,925,391	2,074,609	-	-	4,000,000	-	4,000,000
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	28	-	-	-	(10,743)	(10,743)	-	(10,743)
Объединение бизнеса	3	-	-	-	-	-	332,320	332,320
Безвозмездное финансирование	28	-	4,258,986	-	-	4,258,986	-	4,258,986
31 декабря 2014 года		10,885,666	15,584,189	(713,027)	4,866,004	30,622,832	93,026	30,715,858

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2015 года



Главный бухгалтер
Овсепян Давид

20 марта 2015 года

Прилагаемые примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		6,004,270	792,968
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	9,979,369	797,086
Формирование/(восстановление) прочих резервов	6	84,123	(25,034)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	22	(5,461,104)	-
Убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов		104,168	169,689
Переоценка валютных статей, нетто	8	(5,053,975)	(1,382,741)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		(2,827)	34,361
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	420,610	299,975
Изменение в начисленных процентах, нетто		462,350	923,401
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	92,915	88,694
Убыток от обесценения запасов	11	21,207	47,330
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		6,651,106	1,745,729
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1,251,142)	(167,617)
Драгоценные металлы		(2,681)	(3,446)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(9,647,439)	5,534,222
Средства в банках и других финансовых учреждениях		(24,697,960)	13,564,993
Ссуды, предоставленные клиентам		(66,189,178)	(50,598,428)
Прочие активы		1,039,577	479,057
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		11,833,013	(515,173)
Средства банков и других финансовых учреждений		31,764,337	(3,821,971)
Средства клиентов		73,758,138	32,272,722
Прочие обязательства		734,453	487,372
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		23,992,224	(1,022,540)
Налог на прибыль уплаченный		(174,548)	(129,670)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		23,817,676	(1,152,210)

Прилагаемые примечания 1-36 являются неотъемлемой частью
настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	18	(1,462,482)	(1,231,254)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		336,842	171,306
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(3,239,317)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости		1,956,000	133,973
Выручка от продажи паев паевого инвестиционного фонда	3	7,648,065	2,000,000
Размещение средств в группе «РОСТ Банк»	15	(17,500,000)	-
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(22,013,260)	-
Выручка от продажи запасов		196,217	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(30,838,618)	(2,165,292)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск обыкновенных акций и эмиссионный доход	28	4,000,000	3,000,000
Безвозмездное финансирование	28	1,773,034	2,000,000
Поступление средств от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	25	32,000,000	-
Привлечение средств от группы «РОСТ Банк»	22	13,830,000	-
Поступления от субординированных займов		1,725,043	1,000,000
Выпущенные долговые ценные бумаги		20,689,473	17,974,340
Погашенные долговые ценные бумаги		(10,269,408)	(10,153,303)
Дивиденды уплаченные	28	(10,743)	(8,213)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		63,737,399	13,812,824
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		27,930,626	291,961
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		84,647,083	10,787,283
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	13	39,128,093	28,340,810
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	13	123,775,176	39,128,093

Сделки по продаже паев в паевом инвестиционном фонде ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» были частично оплачены за счет паев ЗПИФ недвижимости «Невский», ЗПИФ недвижимости «Ростовский» и ЗПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» в сумме 2,194,646 тыс. руб., которые были отражены в статье «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» (Примечание 17).

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., составила 15,366,494 тыс. руб. и 28,002,344 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 г., составила 11,968,031 тыс. руб. и 18,982,596 тыс. руб., соответственно.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ПАО «БИНБАНК» (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с генеральной лицензией № 2562. Банк предоставляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов, занятых в различных сферах деятельности, и частных лиц.

30 декабря 2014 г. в Банк России были направлены документы на государственную регистрацию изменений № 14 в Устав ОАО «БИНБАНК», в части изменения наименования Банка. 2 февраля 2015 г. в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации изменений № 14 в Устав Банка с новым наименованием:

- новое полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК»;
- новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «БИНБАНК».

Начиная с 29 декабря 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». С 1 января 2015 г. страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности Центральным банком Российской Федерации.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5а. Центральный офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. на территории Российской Федерации работало 7 филиалов Банка, 176 отделений и 1 представительство.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. на территории Российской Федерации работало 11 филиалов Банка, 180 отделений и 1 представительство.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка в капитале/ процент голосующих акций, %	
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
ПАО «БИНБАНК»	Российская Федерация	Материнский банк	Материнский банк
ООО «Стандарт Девелопмент»	Российская Федерация	100%	100%
Компания «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД»	Республика Кипр	100%	100%
ЗАО «БИНБАНК кредитные карты»	Российская Федерация	79.18%	-
ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения»	Российская Федерация	-	84.94%

Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт Девелопмент» (далее – ООО «Стандарт Девелопмент») осуществляет консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления. ООО «Стандарт Девелопмент» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ООО «Стандарт Девелопмент» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 1 января 2011 г.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Закрытое акционерное общество «БИНБАНК кредитные карты» (далее – ЗАО «БИНБАНК кредитные карты») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 2 июля 2014 г.

Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Финам – Капитальные вложения» (далее – ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения») осуществляет деятельность, связанную с инвестированием в сельскохозяйственные земли, расположенные в Краснодарском крае, Ростовской, Саратовской, Липецкой и Пензенской областях на территории Российской Федерации, которые сдаются в аренду. Паи фонда котируются и входят в котировальный список А1. Паи ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» были приобретены в течение 2011 года. В 2014 году Группа продала контрольную долю участия в ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения».

С ноября 2014 года Банк принимает участие в мероприятиях по предупреждению банкротства банков: ОАО «РОСТ БАНК», ОАО «СКА-Банк», ОАО «Тверьуниверсалбанк», ОАО «АККОБАНК», ОАО КБ «КЕДР», совместно именуемых группой «РОСТ Банк». Исходя из финансового положения группы «РОСТ Банк» ГК «АСВ» совместно с Банком России был подготовлен «План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства группы «РОСТ Банк» (далее – «План»). План был принят решением Правления ГК «АСВ» и утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в ноябре 2014 года.

В рамках реализации Плана в 2014 году были проведены следующие мероприятия:

- приказом Банка России от 27 ноября 2014 г. в группу «РОСТ Банк» была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ», полномочия действующих исполнительных органов были приостановлены;
- 17 декабря 2014 г. Банк приобрел: 99.90% акций ОАО «РОСТ БАНК», 94.11% акций ОАО «Тверьуниверсалбанк», 78.75% акций ОАО КБ «КЕДР», в свою очередь доля ОАО «РОСТ БАНК» в уставном капитале: ОАО «СКА-Банк» составляет 99.41%, ОАО «АККОБАНК» составляет 99.44%, ОАО КБ «КЕДР» составляет 19.99%. В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. действовала временная администрация в управлении группы «РОСТ Банк» и у Банка отсутствовала возможность управлять деятельностью группы «РОСТ Банк», данные вложения были отражены в составе «Инвестиций, имеющих в наличии для продажи» (Примечание 17);
- в связи со значительным объемом средств, привлеченных группой «РОСТ Банк» от населения Российской Федерации, и как следствие высокой социальной значимостью обеспечения бесперебойного обслуживания группой «РОСТ Банк» своих клиентов, в декабре 2014 года ГК «АСВ» предоставила Банку займы общим объемом 17,500,000 тыс. руб., сроком на 3-6 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 6.01% годовых (Примечание 25). Заемные средства были направлены Банком на поддержание ликвидности группы «РОСТ Банк» (Примечание 15).

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. обыкновенными акциями Группы владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «ТрейдВест»	71.97%	90.66%
Компания с ограниченной ответственностью «ХАНБЕРГ ФИНАНС ЛИМИТЕД»	20.61%	-
Акционерная компания с ограниченной ответственностью «РИЗАНТО СЕКЬЮРИТИЗ ИНК.»	3.66%	-
Шишханов Михаил Османович	2.14%	2.69%
ЗАО "Смарт Финанс Групп"	0.64%	-
Пеганова Наталья Васильевна	0.55%	0.69%
ЗАО «Сервис-Реестр»	-	0.81%
Компания с ограниченной ответственностью «МИССОЛА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	-	3.23%
Компания с ограниченной ответственностью «ЭНВИКЕЙ-ЭМСИ ИНВЕСТМЕНТ ЛИМИТЕД»	-	1.38%
Прочие	0.43%	0.54%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Шишханов Михаил Османович	77.77%	97.96%
Гучериев Михаил Сафарбекович	20.61%	-
Прочие	1.62%	2.04%
Итого	100%	100%

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по амортизированной или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость, обычно, определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его консолидированные компании ведут бухгалтерский учет и составляют консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, банковским законодательством и соответствующими инструкциями (далее – «РСБУ»), кроме компании «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД», которая ведет учет в соответствии с законодательством Республики Кипр. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных РСБУ отчетности и данных учета в соответствии с законодательством Республики Кипр, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Взаимозачет доходов и расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе не допускается, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Инфляция

Экономика России считалась гиперинфляционной до 31 декабря 2002 г. Таким образом, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влиянием применения МСФО (IAS) 29 является то, что неденежные статьи, в том числе компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и эти пересчитанные значения были использованы в качестве основы для бухгалтерского учета в последующие периоды.

Изменения в учетной политике

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании» – Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закреплённым правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» – В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа в предыдущие годы следовала принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «*Резервы, условные обязательства и условные активы*», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» – Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – *Поправки к МСФО (IAS) 36* – Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Принципы консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи, соответственно. Общая совокупная прибыль дочерних компаний относится на акционеров Банка и неконтрольные доли участия, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между компаниями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы, при консолидации исключаются.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнского Банка.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей владения Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней компании по справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или относятся напрямую на нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»).

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе привлеченных средств Группы.

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе исходя из разницы между ценой продажи и ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от дивидендов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «операционная аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки» консолидированного отчета о совокупном доходе.

Процентные доходы по инструментам данной категории включаются в строку «процентные доходы» консолидированного отчета о совокупном доходе.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами, удержанными до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением обесценения в результате существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории, имеющиеся в наличии для продажи, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории, имеющиеся в наличии для продаж, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения РЕПО, а также соглашения обратного РЕПО. Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе привлеченных средств Группы.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Российской Федерации, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение, если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Прекращение признания ценных бумаг по соглашениям РЕПО в отчете о финансовом положении осуществляется только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесценившимися при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории имеющих в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в консолидированном отчете о совокупном доходе, переносятся из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории имеющихся в наличии для продажи – ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки финансовых активов. В отношении долговых ценных бумаг категории имеющихся в наличии для продажи убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство Группы постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается по строке «прочие доходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы: (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу; или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается.

Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыли или убытки, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

В состав финансовых обязательств данной категории входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ (IAS) 39 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» консолидированного отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – «МСФО (IAS) 37»);
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы, а также валютные опционы для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыли или убытки отражаются в период возникновения в составе прибылей или убытков.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках и других финансовых учреждениях со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа в качестве арендодателя

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа в качестве арендатора

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование, прочее	16.67%
Нематериальные активы	15%-33.3%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом ликвидационной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыли или убытки в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Группа постоянно проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по генерирующим денежные потоки единицам корпоративные активы также распределяются по таким единицам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким группам генерирующих денежные потоки единиц, в отношении которых можно определить обоснованный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыли или убытки за период списания.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ставки амортизации по объектам инвестиционной недвижимости соответствуют ставкам амортизации по объектам основных средств.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым компаниям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним компаниям, зависимым компаниям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резервов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка. Каждая компания в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, оцениваются в этой функциональной валюте. Операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Руб. / 1 долл. США	56.2584	32.7292
Руб. / 1 евро	68.3427	44.9699

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (далее – «МСФО (IFRS) 5»), оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В случае, когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях и убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Вложения в зависимые компании

Зависимой является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние и которая не является ни дочерней компанией, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства зависимых компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи». По методу долевого участия вложения в зависимые компании первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли и убытке или прочем совокупном доходе зависимой компании. В случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает вложения Группы в такую зависимую компанию (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Группы в зависимую компанию), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени зависимой компании.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость таких вложений. Если доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимой компании превышает стоимость приобретения после переоценки, сумма такого превышения немедленно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе текущего периода.

Для определения необходимости признания убытка от обесценения по вложениям Группы в зависимую компанию применяются требования МСФО (IAS) 39. При необходимости балансовая стоимость инвестиции (в том числе гудвил) тестируется на предмет обесценения согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее – «МСФО (IAS) 36») целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

Если организация-участник Группы ведет операции с зависимой компанией, то прибыли и убытки, возникающие по сделкам с зависимой компанией, признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в зависимой компании, не принадлежащей Группе.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные учетные суждения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 214,176,810 тыс. руб. и 136,264,139 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 9,966,823 тыс. руб. и 4,288,024 тыс. руб., соответственно (Примечание 16).

Изменение учетной политики в будущем

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает 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 к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» – МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящихся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» – МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников – МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации» – Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения – Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящихся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности – Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием – Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» – Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» – Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» – Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФЗ (IFRS) 13 – Данная поправка к МСФЗ (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» – Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСБО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» – Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» – Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1 – Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия – Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания – МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности – Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка – Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности – Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2014 году Группа продала 67.85% паев ЗПИФ рентный «Финам-Капитальные вложения» за 9,842,716 тыс. руб. Сделки по продаже паев в паевом инвестиционном фонде ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» были частично оплачены за счет паев ЗПИФ недвижимости «Невский», ЗПИФ недвижимости «Ростовский» и ЗПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» в сумме 2,194,651 тыс. руб., которые были отражены в статье «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» (Примечание 17). В результате Группа утратила контроль над данным закрытым паевым инвестиционным фондом. Группа признала прибыль от продажи в сумме 28,342 тыс. руб. в составе прочего дохода в отчете о прибылях и убытках.

В таблице ниже представлены активы и обязательства дочерней организации на дату выбытия:

Активы	
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1,122,400
Инвестиционная недвижимость	10,597,439
Прочие активы	34,144
Итого активы	11,753,983
Обязательства	
Обязательства перед миноритарными держателями	1,882,925
Итого обязательства	1,882,925
Чистые активы	9,871,058
Совокупное вознаграждение за продажу составило:	
Полученные денежные средства	7,648,065
Паи ЗПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд»	1,250,021
Паи ЗПИФ недвижимости «Невский»	822,250
Паи ЗПИФ недвижимости «Ростовский»	122,380
Итого вознаграждение	9,842,716

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней организации:

Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	7,648,065
Чистый приток денежных средств	7,648,065

С марта 2014 года Банк принимает участие в мероприятиях по предупреждению банкротства ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» (ранее ЗАО МКБ «Москомприватбанк»). ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» ранее являлся дочерней структурой украинского ПАО КБ «ПриватБанк». Исходя из финансового положения ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» ГК «АСВ» совместно с Банком России был подготовлен «План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» (далее – «План»). План был принят решением Правления ГК «АСВ» и утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в марте 2014 года.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В рамках реализации Плана в 2014 году были проведены следующие мероприятия:

- приказом Банка России от 7 марта 2014 г. в ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ», полномочия действующих исполнительных органов кредитной организации были приостановлены;
- 25 апреля 2014 г. Банк приобрел 79.18% акций ЗАО «БИНБАНК кредитные карты», сделка заключена в рамках стратегии Группы по расширению розничного бизнеса и регионального присутствия;
- завершился процесс ребрендинга, вследствие которого ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» было переименовано в ЗАО «БИНБАНК кредитные карты»;
- в связи со значительным объемом средств, привлеченных ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» от населения Российской Федерации, и как следствие высокой социальной значимостью обеспечения бесперебойного обслуживания ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» своих клиентов, в апреле-июне 2014 года ГК «АСВ» предоставила Банку займы общим объемом 12,000,000 тыс. руб., сроком на 1-4 года с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 4-6.5% годовых (Примечание 25). Займы были предоставлены для поддержания ликвидности ЗАО «БИНБАНК кредитные карты», а также для реализации проекта по созданию самостоятельной IT-инфраструктуры ЗАО «БИНБАНК кредитные карты».
- 2 июля 2014 г. приказом Банка России полномочия временной администрации ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» были прекращены, а решением годового общего собрания акционеров ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления. В связи с этим со 2 июля 2014 г. Группа приобрела контроль над ЗАО «БИНБАНК кредитные карты».

В октябре 2014 года в соответствии с решением Правления Банка был начат комплексный проект по интеграции бизнес процессов ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» и Банка с целью дальнейшей реорганизации ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» в форме присоединения к Банку в 2016 году.

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения составила:

	Справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	6,763,798
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	376
Средства в банках и других финансовых учреждениях	9,283,205
Ссуды, предоставленные клиентам	18,466,621
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	149,392
Основные средства и нематериальные активы	2,019,374
Предоплата по налогу на прибыль	201,887
Отложенный налоговый актив	57,414
Прочие финансовые активы	1,027,838
Прочие активы	151,879
Итого активы	38,121,784
Обязательства	
Средства банков и других финансовых учреждений	10,924,875
Средства клиентов	22,586,210
Субординированные займы	1,068,049
Прочие финансовые обязательства	364,782
Прочие обязательства	359,596
Итого обязательства	35,303,512
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	2,818,272
Неконтрольные доли участия	(332,320)
Справедливая стоимость ранее имевшихся долей участия	(2,485,952)
Вознаграждение, переданное при приобретении	-

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Договорная сумма ссуд, предоставленных клиентам до вычета резервов под убытки от обесценения составляет 21,829,876 тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 3,363,255 тыс. руб.

Затраты по сделке в сумме 50 тыс. руб. были включены в состав прочих операционных расходов.

С даты приобретения вклад ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» в чистые процентные доходы Группы составил 2,421,163 тыс. руб., в непроцентные доходы – 173,660 тыс. руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – (1,240,378) тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за период составила бы 2,355,184 тыс. руб., чистые процентные доходы – 14,540,388 тыс. руб., и непроцентные доходы – 16,511,003 тыс. руб.

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия

Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия:

	Неконтрольные доли участия, %	Убыток отнесенный на неконтрольные доли участия в течение года	Накопленные неконтрольные доли участия на конец года	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение года
ЗАО «БИНБАНК кредитные карты»	20.82%	(239,294)	93,026	-

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних компаниях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

	31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	7,394,146
Драгоценные металлы	3,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	251
Средства в банках и других финансовых учреждениях	20,425,667
Ссуды, предоставленные клиентам	20,932,787
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	174,361
Основные средства и нематериальные активы	1,122,261
Требования по текущему налогу на прибыль	203,203
Прочие активы	549,525
Итого активы	50,805,740
Средства банков и других финансовых учреждений	11,540,565
Средства клиентов	36,098,911
Субординированные займы	1,734,385
Прочие обязательства	573,218
Итого обязательства	49,947,079
Капитал	858,661

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За период владения Группой после даты приобрете- ния контроля
Процентные доходы	4,071,811
Процентные расходы	(1,507,824)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,691,364)
Чистые непроцентные доходы	170,264
Операционные расходы	(2,143,318)
Убыток за год	(1,100,431)
Прочий совокупный доход	33,374
Итого совокупный доход за год	(1,067,057)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности	(5,072,677)
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	(118,609)
Чистое увеличение в составе денежных средств и их эквивалентов	1,452,651
Влияние переоценки иностранной валюты	6,643,937

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – «МСФО (IFRS) 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Розничный бизнес – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, премиальное обслуживание B&N Exclusive.
- Корпоративный бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с объемом годовой выручки более или равной 900 млн. руб., других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Малый и средний бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с объемом годовой выручки менее 900 млн. руб., других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынке банковского кредитования, операции на рынках капитала, конверсионные сделки, структурированное финансирование, вложения в объекты инвестиционной недвижимости, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам, описанным в разделе «Основные принципы учетной политики». Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Инвестици- онная деятель- ность	Розничный бизнес	Централи- зованное управ- ление	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года Итого
Процентный доход	16,787,380	1,143,233	2,885,745	8,410,047	-	29,226,405
Процентный расход	(2,928,961)	(270,346)	(3,109,862)	(10,740,909)	-	(17,050,078)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,274,234)	(1,327,421)	-	(7,377,714)	-	(9,979,369)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	5,461,104	-	-	5,461,104
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	318,215	-	-	318,215
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	197,276	64,686	3,270,600	922,312	-	4,454,874
Комиссионные доходы	202,271	689,169	191,276	2,767,892	-	3,850,608
Комиссионные расходы	(185,540)	-	(459,675)	(448,821)	-	(1,094,036)
Формирование прочих резервов	(49,562)	-	-	-	(34,561)	(84,123)
Доход от продажи выданных ссуд	3,350,826	-	-	-	-	3,350,826
Расходы от уступки прав требования по кредитам	(460,532)	-	-	-	-	(460,532)
Прочие доходы	663,789	6,648	8,678	7,208	6,229	692,552
Внешние операционные доходы, нетто	16,302,713	305,969	8,566,081	(6,459,985)	(28,332)	18,686,446
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(12,722,890)	243,971	(2,102,617)	11,963,060	2,618,476	-
Итого операционные доходы	3,579,823	549,940	6,463,464	5,503,075	2,590,144	18,686,446
Операционные расходы	(565,556)	(1,974,659)	(637,478)	(8,336,938)	(1,167,545)	(12,682,176)
Прибыли/(убыток) до налогообложения	3,014,267	(1,424,719)	5,825,986	(2,833,863)	1,422,599	6,004,270
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1,369,640)	(1,369,640)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД	3,014,267	(1,424,719)	5,825,986	(2,833,863)	52,959	4,634,630
Активы сегментов	173,950,890	4,718,551	191,937,547	46,340,053	7,861,616	424,808,657
Обязательства сегментов	44,978,064	12,087,875	126,223,504	209,471,378	1,331,978	394,092,799
Прочие статьи по сегментам						
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(131,645)	(10,505)	(154,610)	(123,850)	-	(420,610)
Капитальные затраты	457,736	36,525	537,588	430,633	-	1,462,482

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Инвестици- онная деятель- ность	Розничный бизнес	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года Итого
Процентный доход	11,435,232	1,799,233	2,394,362	2,742,191	-	18,371,018
Процентный расход (Формирование)/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,827,777)	(335,817)	(1,923,274)	(7,227,347)	-	(12,314,215)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	641,877	(211,037)	-	(1,227,926)	-	(797,086)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	821,944	-	-	821,944
Комиссионные доходы	-	-	1,892,989	-	-	1,892,989
Комиссионные расходы	904,179	135,416	6,171	1,528,846	-	2,574,612
Восстановление прочих резервов	(188,953)	-	(216,174)	(281,100)	-	(686,227)
Доход от продажи выданных ссуд	25,034	-	-	-	-	25,034
Доход от продажи ранее списанных ссуд	507,276	-	-	-	-	507,276
Прочие доходы	300,000	-	-	-	-	300,000
Внешние операционные доходы, нетто (Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	584,921	3,545	-	8,892	-	597,358
Итого операционные доходы	11,381,789	1,391,340	2,976,018	(4,456,444)	-	11,292,703
Операционные расходы	(7,530,747)	425,455	(667,796)	8,873,150	(1,100,062)	-
Прибыли/(убыток) до налогообложения	3,851,042	1,816,795	2,308,222	4,416,706	(1,100,062)	11,292,703
Расходы по налогу на прибыль	(1,488,726)	(2,308,692)	(876,394)	(5,300,934)	(524,989)	(10,499,735)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД	2,362,316	(491,897)	1,431,828	(884,228)	(1,625,051)	792,968
Активы сегментов	-	-	-	-	(39,356)	(39,356)
Обязательства сегментов	114,620,710	10,861,338	65,747,508	19,633,655	6,533,204	217,396,415
Прочие статьи по сегментам	56,204,948	12,001,036	24,312,194	106,042,361	622,184	199,182,723
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(125,620)	(17,758)	(60,508)	(96,089)	-	(299,975)
Капитальные затраты	515,612	72,888	248,355	394,399	-	1,231,254

Группа ведет значительную часть деятельности на территории Российской Федерации, в связи с чем руководство не считает целесообразным раскрывать информацию по географическим сегментам.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	27,522,806	17,201,700
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,094,668	174,594
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	25,428,138	17,027,106
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	92,905	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости и по по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	27,615,711	17,201,700
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,610,694	1,169,318
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,610,694	1,169,318
Итого процентные доходы	29,226,405	18,371,018
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	26,345,091	15,976,656
Проценты по средствам в банках и других финансовых учреждениях	1,177,715	1,225,044
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,522,806	17,201,700
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(14,177,904)	(10,390,941)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,488,067)	(818,385)
Проценты по субординированным займам	(753,163)	(526,364)
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	(255,804)	(301,726)
Проценты по средствам, привлеченным от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(130,098)	-
Проценты по долговым обязательствам перед Центральным банком Российской Федерации	(245,042)	(276,799)
Итого процентные расходы	(17,050,078)	(12,314,215)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12,176,327	6,056,803

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Итого
31 декабря 2012 года	1,794,074	1,713,755	3,507,829
(Восстановление)/формирование резервов	(430,840)	1,227,926	797,086
Списание активов	(14,681)	(2,210)	(16,891)
31 декабря 2013 года	1,348,553	2,939,471	4,288,024
Формирование резервов	2,601,655	7,377,714	9,979,369
Списание активов	(732,747)	(3,567,823)	(4,300,570)
31 декабря 2014 года	3,217,461	6,749,362	9,966,823

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
31 декабря 2012 года	30,389	80,169	110,558
Формирование/(восстановление) резервов	17,073	(42,107)	(25,034)
Восстановление резерва под ранее списанные активы	12,042	-	12,042
31 декабря 2013 года	59,504	38,062	97,566
Формирование резервов	60,050	24,073	84,123
Списание активов	(2,114)	-	(2,114)
31 декабря 2014 года	117,440	62,135	179,575

Резервы под обесценение вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам учитываются в составе прочих обязательств.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Торговые операции, нетто	411,130	910,638
Изменение справедливой стоимости, нетто	(92,915)	(88,694)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	318,215	821,944

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Торговые операции, нетто	(605,345)	591,122
Переоценка валютных статей, нетто	5,053,975	1,382,741
Валютные производные инструменты, нетто	6,244	(80,874)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,454,874	1,892,989

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Комиссионные доходы:		
Операции с пластиковыми картами	1,211,354	425,584
Выполнение функций страхового агента	863,556	599,053
Расчетные операции	705,051	588,928
Кассовые операции	452,757	421,827
Гарантии	249,685	191,930
Информационные услуги	79,475	59,468
Валютный контроль	69,206	58,054
Зарплатные проекты	55,695	37,874
Подготовка и заверение документов	26,169	13,870
Открытие счетов	6,145	83,991
Прочее	131,515	94,033
Итого комиссионные доходы	3,850,608	2,574,612
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	565,499	273,464
Банковские услуги	201,408	151,684
Расчетные операции	124,881	7,312
Кассовые операции	93,870	46,376
Услуги Расчетного Клирингового Центра	48,853	81,012
Несвязанное международное финансирование	36,739	45,562
Расходы по агентским договорам	15,006	8,569
Прочее	7,780	72,248
Итого комиссионные расходы	1,094,036	686,227

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доходы от восстановления резерва после первоначального признания в момент приобретения контроля над дочерними организациями	391,509	-
Доход от аренды имущества (Примечание 19)	225,234	280,168
Доход от продажи основных средств, нематериальных активов и запасов	36,825	47,965
Чистый результат от выбытия ЗПИФ рентный «Финам-Капитальные вложения»	28,342	-
Доход по излишкам денежных средств	6,088	1,203
Пени по гарантиям и прочим операциям	2,482	6,971
Доходы от погашения списанной задолженности		13,532
Доход от продажи неконтрольной доли участия в ЗПИФ рентный «Финам-Капитальные вложения»	-	112,208
Возврат излишне уплаченных денежных средств	-	46,119
Возмещение упущенной выгоды в связи с досрочным погашением кредита	-	32,345
Прочее	2,072	56,847
Итого прочие доходы	692,552	597,358

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расходы на персонал	4,807,682	3,977,821
Операционная аренда (Примечание 29)	1,293,916	707,974
Взносы в фонд социального страхования	1,107,538	897,846
Налоги (кроме налога на прибыль)	686,587	451,180
Расходы по рекламе	650,559	655,144
Отчисления в фонд страхования вкладов	564,033	364,804
Ремонт и эксплуатация основных средств	560,626	208,662
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	420,610	299,975
Профессиональные услуги	415,449	1,161,256
Телекоммуникации	375,354	374,897
Канцтовары	308,824	161,934
Поддержание программного обеспечения	265,619	181,751
Убытки от выбытия основных средств и нематериальных активов	140,993	217,654
Расходы на охрану	119,853	69,757
Представительские расходы	119,703	25,375
Расходы по транспортировке	75,726	50,911
Командировочные расходы	57,467	84,393
Вознаграждение управляющей компании	54,432	120,320
Расходы на благотворительность и спонсорство	51,819	10,131
Расходы на страхование	29,701	48,198
Убыток от обесценения запасов	21,207	47,330
Коллекторские услуги	8,110	469
Социальные нужды	10	2,617
Прочие расходы	546,358	379,336
Итого операционные расходы	12,682,176	10,499,735

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции, и 10% к уплате юридическими лицами в соответствии с законодательством Республики Кипр.

Операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлен следующим образом:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	31 декабря 2012 года	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Налоговые убытки к переносу	5,153	7,593	-	12,746	66,311	-	79,057
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	11,514	-	11,514
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	37,163	-	37,163
Средства в банках и других финансовых учреждениях	14,759	(14,759)	-	-	-	-	-
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	-	886,416	-	886,416
Основные средства и нематериальные активы	29,705	(11,848)	-	17,857	-	-	17,857
Инвестиционная недвижимость	3,182	(2,275)	-	907	907	-	1,814
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,566	(38,566)	-	-	-	178,257	178,257
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	68,631	-	68,631	-	-	68,631
Прочие активы	133,111	160,804	-	293,915	387,383	-	681,298
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	224,476	169,580	-	394,056	1,389,694	178,257	1,962,007
Непризнанные отложенные налоговые активы	(175,383)	159,060	-	(16,323)	(237,350)	-	(253,673)
Отложенный налоговый актив	49,093	328,640	-	377,733	1,152,344	178,257	1,708,334
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	(1,695)	-	(1,695)	-	-	(1,695)
Ссуды, предоставленные клиентам	(20,110)	(279,762)	-	(299,872)	-	-	(299,872)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(19,275)	19,275	-	-	(281,971)	-	(281,971)
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	-	-	-	(1,330,841)	-	(1,330,841)
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	(161,623)	-	(161,623)
Средства банков и других финансовых учреждений	-	(19,277)	-	(19,277)	(646,945)	-	(666,222)
Средства клиентов	(1,096)	(49,117)	-	(50,213)	-	-	(50,213)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,612)	2,256	-	(6,356)	-	-	(6,356)
Субординированные займы	-	(320)	-	(320)	-	-	(320)
Отложенное налоговое обязательство	(49,093)	(328,640)	-	(377,733)	(2,421,380)	-	(2,799,113)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	(1,269,036)	178,257	(1,090,779)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прибыль до налога на прибыль	6,004,270	792,968
Налог по установленной ставке (20%)	(1,200,854)	(158,594)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20% (15%)	33,701	13,391
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	34,863	(53,213)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(237,350)	159,060
Расходы по налогу на прибыль	(1,369,640)	(39,356)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(100,604)	(39,356)
Изменение остатков по отложенному налогу	(1,269,036)	-
Итого расходы по налогу на прибыль	(1,369,640)	(39,356)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15,247,278	8,739,395
Наличные средства	14,578,750	6,544,913
Средства размещенные на депозите в Центральном банке Российской Федерации	5,000,000	3,300,000
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	34,826,028	18,584,308

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	34,826,028	18,584,308
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках со сроком погашения до 90 дней	92,179,656	22,525,769
	127,005,684	41,110,077
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(3,224,508)	(1,973,366)
За вычетом суммы гарантийного депозита, размещенного в Национальном клиринговом центре	(6,000)	(8,618)
Итого денежные средства и их эквиваленты	123,775,176	39,128,093

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Облигации казначейства США	0.25%	5,886,407	0.25-2%	7,504,286
Муниципальные облигации		-	7-13%	2,519,603
Банковские облигации		-	8.6-12.25%	1,441,141
Корпоративные облигации		-	8.25-10.75%	254,924
Облигации федерального займа		-	7-7.6%	834,146
		5,886,407		12,554,100
Корпоративные акции	-	248,258	-	122,519
		248,258		122,519
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
		6,134,665		12,676,619

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. облигации Казначейства США имеют сроки погашения с февраля 2015 года по июль 2015 года и с сентября 2014 года по апрель 2016 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. корпоративные акции включали в себя акции VISA (класс C).

Переклассификации

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», у Группы изменились намерения удерживать для продажи в краткосрочной перспективе ценные бумаги, отнесенные к категории «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки». 16 декабря 2014 г. Группа переклассифицировала часть ценных бумаг из категории «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в категорию «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи». В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года	16,189,393
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года	16,189,393
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в отчете о прибылях и убытках, если бы активы не были переклассифицированы	(63,856)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе по переклассифицированным активам	(63,856)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости реклассифицированных активов, признанные в отчете о прибылях и убытках до даты переклассификации	(825,372)

Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, находится в диапазоне от 7.77% до 36.37% по ценным бумагам в рублях РФ. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которую Группа предполагает возместить, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и других финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные кредиты в банках, за исключением Центрального банка Российской Федерации	65,908,558	21,217,544
Корреспондентские счета в банках и других финансовых учреждениях	51,585,483	6,848,628
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	117,494,041	28,066,172

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группой были размещены средства в 6 и 5 банках на общую сумму 88,459,200 тыс. руб. и 17,700,965 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в сумме 16,512,534 тыс. руб. и 1,091,674 тыс. руб., соответственно, были включены в состав корреспондентских счетов в банках и других финансовых учреждениях.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. вексель в сумме 507,120 тыс. руб., выпущенный одним российским банком, был включен в состав срочных кредитов в других банках, за исключением Центрального банка Российской Федерации. Данный вексель являлся залогом по гарантии, предоставленной одному российскому банку.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа разместила средства в группе «РОСТ Банк» в размере 17,500,000 тыс. руб. под 6.01% годовых на срок 3-6 лет. Данные средства были привлечены от ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению группы «РОСТ Банк» (Примечание 1, 25). Группа признала выданные кредиты по справедливой стоимости в сумме 12,847,359 тыс. руб. Сумма расхода от первоначального признания выданных кредитов группе «РОСТ Банк» составила 4,652,641 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость выданных кредитов составила 12,966,552 тыс. руб. и была отражена по статье «Средства в банках и других финансовых учреждениях» (Примечание 30).

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	218,829,533	134,827,724
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5,314,100	5,724,439
	224,143,633	140,552,163
За вычетом резерва под обесценение	(9,966,823)	(4,288,024)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	214,176,810	136,264,139

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. ссуды, предоставленные клиентам, включают кредиты в сумме 12,465,189 тыс. руб., предоставленные в качестве обеспечения средств, полученных от ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» (Примечание 25).

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря г. и 31 декабря 2013 г. в необеспеченные ссуды были включены кредиты, обеспеченные собственными не обращающимися на организованном рынке акциями заемщиков, в размере 42,976,016 тыс. руб. и 28,782,818 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	76,105,588	25,213,928
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	29,461,838	36,314,766
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	7,984,216	3,638,224
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	7,579,836	5,026,270
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	6,078,177	9,936,478
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	3,294,550	5,029,522
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	2,991,108	8,461,923
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	719	315,772
Необеспеченные ссуды	90,647,601	46,615,280
	224,143,633	140,552,163
За минусом резерва под обесценение	(9,966,823)	(4,288,024)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	214,176,810	136,264,139

В течение 2014 года ссуды, предоставленные юридическим лицам, общей суммой 19,828,750 тыс. руб., были проданы за вознаграждение несвязанным сторонам в размере 23,179,576 тыс. руб. В результате продажи Группа получила доход в размере 3,350,826 тыс. руб. Данные ссуды были полностью обеспечены недвижимым имуществом, на момент продажи резерв под данные ссуды не создавался.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	85,447,025	27,256,475
Физические лица	49,769,402	20,605,646
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	24,013,080	23,293,041
Производство	13,507,084	10,224,407
Нефтегазовая промышленность	12,429,008	7,636,895
Недвижимость	11,054,632	14,836,128
Прочие услуги	8,659,681	8,921,055
Строительство	6,534,491	4,291,391
Факторинг	4,925,991	4,857,500
Энергетика	2,317,677	1,251,293
Химическая промышленность	2,000,253	1,712,646
Гостиничный и ресторанный бизнес	1,206,487	1,036,921
Металлургия	561,272	56,538
Добывающая промышленность	408,984	628,277
Транспорт и связь	328,451	658,010
Полиграфическая промышленность	126,496	1,278,606
Пищевая промышленность	124,301	197,606
Сельское хозяйство	74,025	4,340,107
Деревообрабатывающая промышленность	7,740	19,110
Бридж-кредиты	-	7,129,175
Прочее	647,553	321,336
	224,143,633	140,552,163
За минусом резерва под обесценение	(9,966,823)	(4,288,024)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	214,176,810	136,264,139

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Бридж-кредит – это тип краткосрочного кредита, который предоставляется, как правило, на срок до одного года, до тех пор, пока заемщик не согласует с другим банком условия, обеспечивающие привлечение заемных средств в большем объеме либо на более длительный период. Привлеченные новые заемные средства обычно используются для погашения бридж-кредита, а также для других нужд. Процентная ставка и комиссии по бридж-кредиту, как правило, выше, чем по кредитам, предоставляемым в рамках традиционного кредитования, с тем, чтобы компенсировать дополнительный риск по такому кредиту.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Потребительские ссуды	47,047,090	17,377,809
Ипотечное кредитование	1,242,701	1,317,487
Автокредитование	321,633	330,465
Прочее	1,157,978	1,579,885
	<u>49,769,402</u>	<u>20,605,646</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(4,165,401)</u>	<u>(2,939,471)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>45,604,001</u>	<u>17,666,175</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группой были предоставлены ссуды 16 и 22 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 105,231,276 тыс. руб. и 69,092,873 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. значительная часть ссуд (66% и 81% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 5,992,174 тыс. руб. и 1,328,877 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО в сумме 5,314,100 тыс. руб. Корпоративные облигации в сумме 3,146,628 тыс. руб. и банковские облигации в сумме 2,167,472 тыс. руб. были получены в качестве залога по соглашениям обратного РЕПО. Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2014 г., должны быть произведены сторонами до апреля 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО в сумме 5,724,439 тыс. руб. Корпоративные акции в сумме 2,739,805 тыс. руб. и корпоративные облигации в сумме 3,060,042 тыс. руб. были получены в качестве залога по соглашениям обратного РЕПО. Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2013 г., были произведены сторонами до апреля 2014 года.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ссуды, предоставленные клиентам, разделены на три основных категории, исходя из степени их обесценения. Непросроченными и необесцененными ссудами являются ссуды, которые соответствуют только одному из следующих неблагоприятных условий: неудовлетворительное финансовое положение заемщика, ссуды с пересмотренными условиями или наличие негативных внешних факторов. Просроченными, но необесцененными ссудами являются ссуды, по которым нарушаются условия обслуживания задолженности, и которые не соответствуют прочим неблагоприятным условиям, описанным выше. Непросроченные и необесцененные ссуды и просроченные, но необесцененные оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Обесцененными ссудами являются ссуды, которые соответствуют более чем одному из указанных выше условий. В таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Не просроченные и не обесцененные	204,850,174	(1,185,825)	203,664,349	133,429,275	(858,731)	132,570,544
Просроченные, но не обесцененные	12,395,802	(7,881,814)	4,513,988	5,806,607	(3,371,255)	2,435,352
Индивидуально обесцененные	6,897,657	(899,184)	5,998,473	1,316,281	(58,038)	1,258,243
Итого	224,143,633	(9,966,823)	214,176,810	140,552,163	(4,288,024)	136,264,139

Согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
Долевые инструменты				
ЗПИФ рентный «Финам-Капитальные вложения»	12.17%	1,366,907		
ЗПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд»	4.42%	1,137,093		
ЗПИФ недвижимости «Невский»	19.00%	822,250	-	-
ЗПИФ недвижимости «Ростовский»	19.04%	122,380	-	-
ООО «Общая карта»	5.00%	70	5.00%	70
Корпоративные акции		94,230		65
Долговые инструменты				
Банковские облигации	-	2,565,320	-	-
Муниципальные облигации	-	2,805,330	-	-
Облигации федерального займа	-	338,716	-	-
Корпоративные облигации	-	15,703,603	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		24,955,899		135
Долевые инструменты				
ЗПИФ рентный «Финам-Капитальные вложения»	4.92%	553,392		
Долговые инструменты				
Банковские облигации	-	11,664,314	-	-
Муниципальные облигации	-	1,327,269	-	-
Корпоративные облигации	-	1,005,282	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО		14,550,257		-

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. облигации федерального займа имеют сроки погашения с января 2016 года по июль 2022 года и с марта 2014 года по август 2023 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации имеют сроки погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2044 года и с февраля 2015 года по январь 2018 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. банковские облигации имеют сроки погашения с июня 2017 года по август 2029 года и с февраля 2014 года по август 2017 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. муниципальные облигации имеют срок погашения с июля 2015 года по июль 2021 года и с июля 2015 года по сентябрь 2020 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигации банков, муниципальные и корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 11,664,314 тыс. руб., 1,327,269 тыс. руб. и 1,005,282 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с Центральным банком Российской Федерации. Объем ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в задолженность перед Центральным банком Российской Федерации, составил 11,833,013 тыс. руб. (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. паи ЗПИФ рентный «Финам-Капитальные вложения», раскрытые в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 553,392 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с крупным российским банком. Объем ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в средства банков и других финансовых учреждений, составил 653,946 тыс. руб. (Примечание 22).

Расчеты по всем соглашениям РЕПО на долговые инструменты, действующим по состоянию на 31 декабря 2014 г., были произведены сторонами до февраля 2015 года.

Акции группы «РОСТ Банк» в размере 25 руб. отражены в строке «Корпоративные акции» в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Как описано в Примечании 1, с ноября 2014 года Банк принимает участие в мероприятиях по предупреждению банкротства группы «РОСТ Банк». В этой связи цена, за которую Группа приобрела акции, отличается от справедливой стоимости, определенной на основании отчета независимого оценщика. Разница между справедливой стоимостью и ценой приобретения в сумме 2,223,002 тыс. руб. не подлежит отражению в составе прибыли или убытка, что обусловлено использованием исходных данных, не наблюдаемых на рынке, и учтена как отложенный доход в составе «Инвестиций, имеющих в наличии для продажи».

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2012 года	3,614,828	1,056,339	125,825	4,796,992
Поступления	813,912	140,731	84,103	1,038,746
Перевод между категориями	-	1,522	(1,522)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(355)	-	-	(355)
Выбытия	(203,754)	(58,714)	-	(262,468)
31 декабря 2013 года	4,224,631	1,139,878	208,406	5,572,915
Эффект от объединения бизнеса	538,486	580,856	7,474	1,126,816
Поступления	724,580	374,361	96,829	1,195,770
Перевод между категориями	-	85,588	(85,588)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	-	(4,019)	(4,019)
Выбытия	(280,018)	(248,223)	(2,751)	(530,992)
31 декабря 2014 года	5,207,679	1,932,460	220,351	7,360,490
Накопленная амортизация и обесценение				
31 декабря 2012 года	240,749	703,344	-	944,093
Начислено за год	67,443	127,914	-	195,357
Списано при выбытии	(53,938)	(48,586)	-	(102,524)
31 декабря 2013 года	254,254	782,672	-	1,036,926
Начислено за год	75,967	166,133	-	242,100
Списано при выбытии	(15,427)	(103,387)	-	(118,814)
31 декабря 2014 года	314,794	845,418	-	1,160,212
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2013 года	3,970,377	357,206	208,406	4,535,989
На 31 декабря 2014 года	4,892,885	1,087,042	220,351	6,200,278
Нематериальные активы				
По первоначальной/проиндексированной стоимости				
31 декабря 2012 года	672,905			
Поступления	192,508			
Выбытия	(54,336)			
31 декабря 2013 года	811,077			
Эффект от объединения бизнеса	892,558			
Поступления	266,712			
Выбытия	(257,037)			
31 декабря 2014 года	1,713,310			
Накопленная амортизация и обесценение				
31 декабря 2012 года	365,891			
Начислено за год	96,349			
31 декабря 2013 года	462,240			
Начислено за год	172,160			
Списано при выбытии	(191,380)			
31 декабря 2014 года	443,020			
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2013 года	348,837			
На 31 декабря 2014 года	1,270,290			

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью амортизированные активы на общую сумму 1,212,917 тыс. руб. и 446,640 тыс. руб., соответственно.

Приобретение в течение года

Нематериальные активы, приобретенные в 2014 году в результате объединения бизнеса, содержат: банковские лицензии в размере 110,114 тыс. руб., взаимоотношения с клиентами по выданным кредитам в размере 626,813 тыс. руб., взаимоотношения с клиентами по текущим счетам в размере 155,631 тыс. руб. Норма амортизации составляет: по банковским лицензиям, по взаимоотношениям с клиентами по выданным кредитам и по взаимоотношениям с клиентами по текущим счетам физических лиц 13%, по взаимоотношениям с клиентами по текущим счетам юридических лиц 20%. Срок полезного использования составляет: по банковским лицензиям, по взаимоотношениям с клиентами по выданным кредитам и по взаимоотношениям с клиентами по текущим счетам физических лиц 7,5 лет, по взаимоотношениям с клиентами по текущим счетам юридических лиц 5 лет.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

Стоимость

на 31 декабря 2012 года	9,771,730
Поступления	3,239,317
Перевод из основных средств	355
Выбытия	(137,217)
на 31 декабря 2013 года	12,874,185
Перевод из основных средств	4,019
Выбытие дочерней организации	(10,597,439)
Выбытия	(1,956,399)
на 31 декабря 2014 года	324,366
Накопленная амортизация	
на 31 декабря 2012 года	24,273
Начислено за год	8,269
Выбытия	(3,244)
на 31 декабря 2013 года	29,298
Начислено за год	6,350
Выбытия	(399)
на 31 декабря 2014 года	35,249
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	12,844,887
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	289,117

В состав доходов от аренды недвижимости включен доход от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. на сумму 225,234 тыс. руб. и 280,168 тыс. руб., соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. убытка от обесценения не было.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные доходы	527,485	341,609
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	931,945	-
	1,459,430	341,609
За минусом резерва под обесценение	(51,549)	-
Итого прочие финансовые активы	1,407,881	341,609
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	1,494,221	2,111,105
Запасы	861,722	914,183
Расходы будущих периодов	460,500	227,730
Рентные платежи	2,744	30,295
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	81,282	28,217
Прочее	200,005	89,511
	3,100,474	3,401,041
За минусом резерва под обесценение	(65,891)	(59,504)
Итого прочие нефинансовые активы	3,034,583	3,341,537
Итого прочие активы	4,442,464	3,683,146

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена в Примечании 6.

21. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	2,004,808	2,002,774
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	11,833,013	-
Итого задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	13,837,821	2,002,774

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группой был получен срочный депозит от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 2,004,808 тыс. руб., который был погашен в январе 2015 года. Процентная ставка по данному депозиту составляла 9.75%. Данный срочный депозит был обеспечен поручительством крупного российского банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группой были получены срочные депозиты от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 2,002,774 тыс. руб. Один из срочных депозитов на сумму 1,002,034 тыс. руб. был погашен в январе 2014 года. Срок второго срочного депозита наступил в марте 2014 года. Процентная ставка по данным депозитам составляла 6.75%. Данные срочные депозиты были обеспечены поручительством крупного российского банка.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	23,360,211	1,087,477
Корреспондентские счета других банков	26,764,013	122,206
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	653,946	599,409
Итого средства банков и других финансовых учреждений	50,778,170	1,809,092

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. средства банков и других финансовых учреждений в сумме 44,558,268 тыс. руб. (87.75% от общей суммы 50,778,170 тыс. руб.) и 1,098,995 тыс. руб. (60.75% от общей суммы 1,809,092 тыс. руб.), соответственно, относились к 1 и 3 банкам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в состав средств банков и других финансовых учреждений была включена ссуда, полученная по соглашению РЕПО в сумме 653,946 тыс. руб. и 599,409 тыс. руб., соответственно. Паи ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» в сумме 553,392 тыс. руб. и 551,474 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве залога по соглашению РЕПО.

В 2014 году Группой были получены средства в качестве депозитов от группы ОАО «РОСТ Банк» в сумме 13,830,000 тыс. руб. под 6.01% годовых на 3-6 лет. Группа признала данные депозиты по справедливой стоимости. Сумма дохода от первоначального признания данных депозитов составила 3,311,913 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных депозитов составила 10,615,320 тыс. руб. и была отражена по статье «Средства банков и других финансовых учреждений».

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	236,997,459	121,457,092
Депозиты до востребования	26,910,951	50,578,051
Итого средства клиентов	263,908,410	172,035,143

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. средства клиентов на сумму 3,528,552 тыс. руб. и 166,101 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. средства клиентов в сумме 35,010,847 тыс. руб. (13%) и 38,569,463 тыс. руб. (22%) представляли собой средства 10 крупнейших клиентов.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 199,577,967 тыс. руб. и 99,355,497 тыс. руб., соответственно. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	209,386,190	106,042,361
Страхование и другие финансовые услуги	19,991,452	40,927,510
Производство	7,405,453	3,105,450
Услуги	7,314,714	4,493,643
Торговля	5,446,429	6,659,796
Энергетика	5,003,854	3,984,083
Недвижимость	4,466,233	1,150,268
Строительство	2,133,689	2,280,837
Транспорт и связь	1,286,831	984,095
Гостиничный и ресторанный бизнес	333,251	581,356
Нефтегазовая промышленность	152,628	177,062
Сельское хозяйство	78,783	115,079
Металлургия	64,981	41,985
Полиграфическая промышленность	62,855	176,427
Химическая промышленность	59,004	185,927
Деревообрабатывающая промышленность	28,036	7,610
Добывающая промышленность	10,524	82,055
Пищевая промышленность	10,464	33,402
Государственные органы	263	4,016
Прочее	672,776	1,002,181
Итого средства клиентов	263,908,410	172,035,143

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения, месяц/год	Годовая процентная ставка по купону, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации	Июль 2016 - Декабрь 2020	11.25%-14%	19,619,928	7,863,390
Еврокоммерческие бумаги	Март 2015	7.5%	2,075,732	3,001,547
Дисконтные векселя	Ноябрь 2014 - Июль 2033	3.03-32.46%	520,836	1,333,233
Сберегательные сертификаты	Январь 2015	9.2%	260,265	252,848
Процентные векселя	Январь 2015 - Октябрь 2020	3.65-18.65%	999,624	481,204
Расчетные векселя	Апрель 2004 - Март 2014	-	3,875	20,665
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			23,480,260	12,952,887

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигации состояли из:

	Номинальная стоимость (тыс.)	Серия	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
RUB	9,000,000	БО-02	24.09.2013	24.09.2016	12.25%	8,153,882
RUB	4,000,000	БО-03	16.07.2013	16.07.2016	11.25%	4,218,047
RUB	5,000,000	БО-04	15.08.2014	07.02.2020	12.00%	5,232,456
RUB	2,000,000	БО-05	10.12.2014	02.12.2020	14.00%	2,015,543
Итого балансовая стоимость облигаций						19,619,928

По состоянию на 31 декабря 2013 г. облигации состояли из:

	Номинальная стоимость (тыс.)	Серия	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
RUB	3,000,000	БО-01	20.12.2011	20.12.2014	10.95%	2,673,436
RUB	3,000,000	БО-02	24.09.2013	24.09.2016	10.85%	3,086,535
RUB	2,000,000	БО-03	16.07.2013	16.07.2016	11.25%	2,103,419
Итого балансовая стоимость облигаций						7,863,390

По состоянию на 31 декабря 2014 г. еврокоммерческие бумаги состояли из:

	Номинальная стоимость (тыс.)	Серия	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
USD	47,000	ЕСР-6	05.03.2014	04.03.2015	7.50%	2,075,732
Итого балансовая стоимость еврокоммерческих бумаг						2,075,732

По состоянию на 31 декабря 2013 г. еврокоммерческие бумаги состояли из:

	Номинальная стоимость (тыс.)	Серия	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
USD	60,000	ЕСР-3	14.02.2013	12.02.2014	7.50%	1,945,730
USD	11,800	ЕСР-4	28.06.2013	26.06.2014	6.75%	374,031
USD	22,000	ЕСР-5	01.11.2013	31.10.2014	6.70%	681,786
Итого балансовая стоимость еврокоммерческих бумаг						3,001,547

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Группой на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 декабря 2014 г. выпущенные векселя представлены дисконтными, процентными и расчетными векселями.

Сберегательные сертификаты, выпускаемые Группой на местном рынке, являются альтернативой средствам клиентов – физических лиц.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению	22,872,208	-
Срочные депозиты	2,500,000	-
Итого средства, привлеченные от ГК «АСВ»	25,372,208	-

В 2014 году Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 12,000,000 тыс. руб. под 4-6.5% годовых на срок 1-4 года, в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» (Примечание 3). Привлеченные средства обеспечены залогом ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 16).

В 2014 году Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 17,500,000 тыс. руб. под 6.01% годовых на 6 лет, в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению группы ОАО «РОСТ Банк» (Примечание 1,15).

Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные займы с использованием соответствующих рыночных ставок.

Группа признала средства по справедливой стоимости в сумме 22,698,168 тыс. руб. Сумма дохода от первоначального признания средств от ГК «АСВ» составила 6,801,832 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость полученных средств составила 22,872,208 тыс. руб. и была отражена по статье «Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению».

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Дата погашения	Ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
NAVTA OVERSEAS LIMITED (Кипр)	долл.	27 июня 2021 года	7.75%	5,625,840	3,272,920
HANBERG FINANCE LIMITED (Кипр)	долл.	22 февраля 2022 года	6.4%	2,813,660	1,637,321
ELERD MANAGEMENT LIMITED (Кипр)	долл.	12 марта 2020 года	10%	2,812,920	1,636,460
ООО ТТУ НДМИНК	долл.	16 декабря 2020 года	6.4%	1,422,032	-
HANBERG FINANCE LIMITED (Кипр)	руб.	31 октября 2023 года	9.0%	1,001,480	1,000,740
ООО ЛЮИР	долл.	04 июня 2021 года	6.5%	228,361	-
ООО ТТУ НДМИНК	руб.	14 апреля 2020 года	1.0%	29,397	-
ООО ЛЮИР	руб.	14 апреля 2020 года	1.0%	27,717	-
ООО ДАВР	руб.	14 апреля 2020 года	1.0%	26,877	-
Итого субординированные займы				13,988,284	7,547,441

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	147,998	36,298
Средства в расчетах	119,355	-
Расходы по размещению выпуска облигаций	95,380	-
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	38,894	25,027
Расчеты по приобретению инвестиционной и прочей недвижимости	23,215	292,215
Обязательства перед миноритарными держателями паев в консолидированном паевом инвестиционном фонде	-	1,882,925
Прочее	85,948	-
	<u>510,790</u>	<u>2,236,465</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по заработной плате	467,484	188,958
Резерв по комиссиям за страхование кредитов	219,539	-
Отчисления в фонд страхования вкладов	200,916	152,998
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	153,992	144,145
Резерв по гарантиям и аккредитивам	62,135	38,062
Прочее	22,011	74,758
	<u>1,126,077</u>	<u>598,921</u>
Итого прочие обязательства	<u>1,636,867</u>	<u>2,835,386</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена в Примечании 6.

28. КАПИТАЛ

Капитал Банка представлен следующим количеством акций:

Обыкновенные акции (номинальная стоимость 200 руб. каждая)	Количество
31 декабря 2012 года	<u>28,325,000</u>
Эмиссия акций	8,756,117
31 декабря 2013 года	<u>37,081,117</u>
Эмиссия акций	9,626,956
31 декабря 2014 года	<u>46,708,073</u>

28 июня 2013 г. уставный капитал Банка был пополнен за счет дополнительного выпуска акций, в ходе которого было объявлено, выпущено и полностью оплачено 7,500,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая и стоимостью реализации 400 рублей каждая. Благодаря этому выпуску уставный капитал и эмиссионный доход Группы увеличились на 3,000,000 тыс. руб.

28 декабря 2013 г. произошла реорганизация Банка путем присоединения ЗАО «Башинвестбанк» в качестве филиала. Уставный капитал Банка был пополнен за счет дополнительного выпуска акций посредством конвертации в них обыкновенных именных акций присоединяемого ЗАО «Башинвестбанк», в ходе которого было выпущено 1,256,117 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая. Благодаря этому выпуску уставный капитал Группы увеличился на 251,223 тыс. руб.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 мая 2014 г. уставный капитал Банка был пополнен за счет дополнительного выпуска акций, в ходе которого было объявлено, выпущено и полностью оплачено 9,626,956 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая и стоимостью реализации 415.50 рублей каждая. Благодаря этому выпуску уставный капитал и эмиссионный доход Группы увеличились на 4,000,000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 46,708,073 и 37,081,117 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая, соответственно. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, согласно российским стандартам бухгалтерского учета.

Сумма дивидендов, выплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., и относящаяся к году, закончившемуся 31 декабря 2013 г., составила 10,743 тыс. руб.

Превышение справедливой стоимости вложений в ЗАО МКБ «Москомприватбанк» над суммой уплаченного денежного вознаграждения на дату их приобретения Группой у компании под общим контролем 25 апреля 2014 г. в размере 2,485,952 тыс. руб. отражено в отчете об изменениях в капитале Группы по строке «Безвозмездное финансирование».

В течение 2014 года Банком было получено безвозмездное финансирование в размере 1,773,034 тыс. руб. от акционера ООО «ТрейдВест». Цель данного финансирования заключается в оперативном привлечении денежных средств для обеспечения дальнейшего развития бизнеса Группы.

29. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе, причем данные обязательства регулируются Центральным банком Российской Федерации как кредитные риски.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 62,135 тыс. руб. и 38,062 тыс. руб., соответственно (Примечания 6, 27).

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	20,569,053	12,538,470
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	802,200	2,750,218
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,147,845	10,253,362
	<u>31,519,098</u>	<u>25,542,050</u>
За минусом резерва под обесценение	(62,135)	(38,062)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	<u>31,456,963</u>	<u>25,503,988</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 10,147,845 тыс. руб. и 10,253,362 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. суммы обязательств по операционной аренде составляли:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	781,148	445,909
От 1 года до 5 лет	1,454,238	978,537
Более 5 лет	216,187	161,354
Итого обязательства по операционной аренде	<u>2,451,573</u>	<u>1,585,800</u>

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., расходы Группы по аренде составили 1,293,916 тыс. руб. и 707,974 тыс. руб., соответственно (Примечание 11).

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков, и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налогообложение – Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

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

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В течение 2014 года Группа не заключала сделок со связанными сторонами, цены и условия которых отличались от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В составе прочих связанных сторон отражаются отстатки с группой «РОСТ Банк».

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды в сумме 4,920,517 тыс. руб. и 4,763,345 тыс. руб., соответственно, предоставленные ООО «Политекс». Процентные доходы от данных ссуд за 2014 год и за 2013 год составляют 494,519 тыс. руб. и 532,025 тыс. руб., соответственно. Данная компания является связанной стороной Группы и предоставляет факторинговые услуги. Ссуды, предоставленные ООО «Политекс» выдаются в рамках фондирования факторинговой деятельности. Кредитные риски Группы принимаются на конкретных заемщиков по факторингу путем контроля за принятием кредитного риска фондируемых операций. Группа планирует приобрести контроль над данной компанией в течение 2015 года.

		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Примечания	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках и других финансовых учреждений	15				
- прочие связанные стороны		13,940,784	117,494,041	-	28,066,172
		13,940,784		-	
Ссуды, предоставленные клиентам	16	5,911,297	224,143,633	6,824,257	140,552,163
- ключевой управленческий персонал Группы		11,237		7,470	
- предприятия под общим контролем		5,900,060		6,816,787	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	16	(17,163)	(9,966,823)	(29,029)	(4,288,024)
- ключевой управленческий персонал Группы		(510)		(325)	
- предприятия под общим контролем		(16,653)		(28,704)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	70	24,955,899	70	135
- предприятия под общим контролем		70		70	
Средства банков и других финансовых учреждений	22	11,999,325	50,778,170	-	1,809,092
- прочие связанные стороны		11,999,325		-	
Средства клиентов	23	1,708,500	263,908,410	801,797	172,035,143
- ключевой управленческий персонал Группы		312,518		202,914	
- предприятия под общим контролем		1,395,982		598,883	
Субординированные займы	26	13,988,284	13,988,284	7,547,441	7,547,441
- предприятия под общим контролем		13,988,284		7,547,441	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	29	33,257	20,569,053	35,617	12,538,470
- ключевой управленческий персонал Группы		16,878		9,819	
- предприятия под общим контролем		16,379		25,798	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29	988	10,147,845	350,381	10,253,362
- ключевой управленческий персонал Группы		750		5,000	
- предприятия под общим контролем		238		345,381	

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа отразила по строке «Средства в банках и других финансовых учреждениях» в составе прочих связанных сторон средства, размещенные в банках группы «РОСТ Банк» в сумме 12,966,552 тыс. руб. (Примечание 15). Данные средства были получены от ГК «АСВ» в рамках программы финансового оздоровления банков группы «РОСТ Банк».

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Примечания	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	5	705,771	29,226,405	780,435	18,371,018
- ключевой управленческий персонал Группы		3,713		6,515	
- предприятия под общим контролем		702,058		773,920	
Процентные расходы	5	(989,661)	(17,050,078)	(540,810)	(12,314,215)
- ключевой управленческий персонал Группы		(8,621)		(11,721)	
- предприятия под общим контролем		(893,362)		(529,089)	
- прочие связанные стороны		(87,678)		-	
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	11,866	(9,979,369)	(18,427)	(797,086)
- ключевой управленческий персонал Группы		(185)		347	
- предприятия под общим контролем		12,051		(18,774)	
Операционные расходы, исключая расходы на персонал и взносы в фонд социального страхования	11	(103)	(6,766,956)	(5,457)	(5,624,068)
- предприятия под общим контролем		(103)		(5,457)	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы	11	(242,717)	(5,915,220)	(326,715)	(4,875,667)
- краткосрочные вознаграждения		(242,717)		(326,715)	

31. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Для оценки значимых активов, таких, как инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценки инвестиционной недвижимости проводится не реже, чем раз в полгода. Периодически Руководство Группы представляет результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

31 декабря 2014 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Драгоценные металлы	31 декабря 2014 года	-	-	6,127	6,127
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	31 декабря 2014 года	5,886,407	248,007	251	6,134,665
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 года	19,834,324	3,039,717	2,081,858	24,955,899
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	31 декабря 2014 года	12,311,581	2,238,676	-	14,550,257
Прочие активы:					
- Расчеты по конверсионным операциям с валютой	31 декабря 2014 года	-	931,945	-	931,945
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
-					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	31 декабря 2014 года	-	-	34,826,028	34,826,028
Средства в банках и других финансовых учреждениях	31 декабря 2014 года	-	-	117,494,041	117,494,041
Ссуды, предоставленные клиентам	31 декабря 2014 года	-	-	225,438,329	225,438,329
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2014 года	-	-	289,117	289,117
31 декабря 2014 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Прочие финансовые обязательства:					
- Расчеты по конверсионным операциям	31 декабря 2014 года	-	147,998	-	147,998
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
-					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	31 декабря 2014 года	-	-	13,837,821	13,837,821
Средства банков и других финансовых учреждений	31 декабря 2014 года	-	-	50,778,170	50,778,170
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	-	-	272,123,748	272,123,748
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	19,514,780	-	4,460,118	23,974,898
Субординированные займы	31 декабря 2014 года	-	-	15,968,213	15,968,213
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	31 декабря 2014 года	-	-	27,222,837	27,222,837

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

31 декабря 2013 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Драгоценные металлы	31 декабря 2013 года	-	-	3,446	3,446
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	31 декабря 2013 года	12,469,877	206,742	-	12,676,619
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 года	-	-	135	135
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	31 декабря 2013 года	-	-	18,584,308	18,584,308
Средства в банках и других финансовых учреждениях	31 декабря 2013 года	-	-	28,066,172	28,066,172
Ссуды, предоставленные клиентам	31 декабря 2013 года	-	-	141,346,729	141,346,729
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2013 года	-	-	13,010,934	13,010,934
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Прочие финансовые обязательства:					
- Обязательства перед миноритарными держателями паев в консолидированном паевом инвестиционном фонде	31 декабря 2013 года	-	-	1,882,925	1,882,925
- Расчеты по конверсионным операциям	31 декабря 2013 года	36,298	-	-	36,298
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	31 декабря 2013 года	-	-	2,002,774	2,002,774
Средства банков и других финансовых учреждений	31 декабря 2013 года	-	-	1,809,092	1,809,092
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	-	-	182,826,523	182,826,523
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 года	7,865,538	-	5,140,153	13,005,691
Субординированные займы	31 декабря 2013 года	-	-	8,319,158	8,319,158

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобрете- ния	Продажи	31 декабря 2014 года
Финансовые активы					
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
ЗПИФ "ТФБ-рентный инвестиционный фонд"	-	-	1,137,093	-	1,137,093
ЗПИФ недвижимости «Невский»	-	-	822,250	-	822,250
ЗПИФ недвижимости «Ростовский»	-	-	122,380	-	122,380
ООО «Общая карта»	70	-	-	-	70
ОАО «Клиринговый центр МФБ»	50	-	-	-	50
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	15	-	-	-	15
Итого финансовые активы уровня 3	135	-	2,081,723	-	2,081,858
Финансовые обязательства					
Прочие финансовые обязательства:					
- Обязательства перед миноритарными держателями паев в консолидированном паевом инвестиционном фонде	(1,882,925)	1,882,925	-	-	-
Итого финансовые обязательства уровня 3	(1,882,925)	1,882,925	-	-	-

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровней 1 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 960,040 тыс. руб. Причиной перевода с уровня 1 на уровень 2 послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг снизились активность и объемы торгов, в связи с чем Группа приняла решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 62,849 тыс. руб. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 1 послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг выросла активность и объемы торгов, в связи с чем Группа приняла решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2013 года сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2012 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобрете- ния	Продажи	31 декабря 2013 года
31 декабря 2013 года					
Финансовые активы					
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
ООО «Общая карта»	70	-	-	-	70
ОАО «Клиринговый центр МФБ»	50	-	-	-	50
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	15	-	-	-	15
Итого финансовые активы уровня 3	135	-	-	-	135
Финансовые обязательства					
Прочие финансовые обязательства:					
- Обязательства перед миноритарными держателями паев в консолидированном паевом инвестиционном фонде	-	-	-	(1,882,925)	(1,882,925)
Итого финансовые обязательства уровня 3	-	-	-	(1,882,925)	(1,882,925)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

На 31 декабря 2014 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по моделям уровня 3, представляли собой долевыми вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости – в сумме 2,081,723 тыс. руб. Данные финансовые инструменты 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 указанных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила бы от 2,282,752 тыс. руб. до 1,910,974 тыс. руб.

Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки

В таблице ниже представлены изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости, что обусловлено использованием исходных данных, не наблюдаемых на рынке. Подобные разницы отражаются в составе прибыли или убытка либо в тот момент, когда базовые исходные данные становятся наблюдаемыми либо когда признание инструмента прекращается.

	2014 год
Остаток на 1 января	-
Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды	2,223,002
Признано в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	-
Вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми	-
Вследствие прекращения признания инструментов	-
Курсовые разницы	-
Остаток на 31 декабря	2,223,002

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	34,826,028	34,826,028	-	18,584,308	18,584,308	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	117,494,041	117,494,041	-	28,066,172	28,066,172	-
Ссуды, предоставленные клиентам	214,176,810	225,438,329	11,261,519	136,264,139	141,346,729	5,082,590
Инвестиционная недвижимость	289,117	289,117	-	12,844,887	13,010,934	166,047
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	13,837,821	13,837,821	-	2,002,774	2,002,774	-
Средства банков и других финансовых учреждений	50,778,170	50,778,170	-	1,809,092	1,809,092	-
Средства клиентов	263,908,410	272,123,748	(8,215,338)	172,035,143	182,826,523	(10,791,380)
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,480,260	23,926,253	(445,993)	12,952,887	13,696,965	(744,078)
Субординированные займы	13,988,284	15,968,213	(1,979,929)	7,547,441	8,319,158	(771,717)
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	25,372,208	27,222,837	(1,850,629)	-	-	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(1,230,370)			(7,058,538)

32. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО			Ссуды, предоставленные клиентам	Итого
		Муниципальные долговые ценные бумаги	Прочие долевые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	
		2014 год	2014 год	2014 год	2014 год	
Балансовая стоимость активов	Договоры РЕПО	1,327,269	553,392	12,669,596	-	14,550,257
	Прочие	-	-	-	12,465,189	12,465,189
Итого		1,327,269	553,392	12,669,596	12,465,189	27,015,446
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры РЕПО	1,208,528	653,946	10,624,485	-	12,486,959
	Прочие	-	-	-	10,559,505	10,559,505
Итого		1,208,528	653,946	10,624,485	10,559,505	23,046,464

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

В 2014 и в 2013 годах Группа произвела обмен ссуд с фиксированной ставкой, полностью обеспеченных недвижимым имуществом на облигации, выпуски которых были обеспечены этими ссудами. Поскольку кредитный риск по данным финансовым инструментам не был передан, признание ссуд в отчете о финансовом положении Группы не было прекращено. В течение 2014 года часть ссуд в размере 19,828,750 тыс. руб. были проданы (Примечание 16). Балансовая стоимость описанных выше переданных ссуд по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 6,993,650 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 583,298 тыс. руб.), а справедливая стоимость – 7,267,134 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 583,298 тыс. руб.).

33. НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В таблице ниже представлена структура капитала Группы, а также метод расчета показателя достаточности капитала в соответствии с принципами, используемыми Базельским соглашением 1988 года, а также принципами, определенными во втором Базельском соглашении, опубликованном в 2004 году, по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Капитал 1-го уровня	30,715,858	18,213,692
Капитал 2-го уровня	13,988,284	7,547,441
Итого капитал	44,704,142	25,761,133
Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель II)	410,179,882	213,649,295
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель II)	7.5%	8.5%
Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель II)	10.9%	12.1%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для расчета нормативов капитала 1 и 2 уровня в соответствии с принципами, определенными в «Базеле II», Группа придерживалась следующего подхода. Норматив капитала 1 уровня – это отношение собственного капитала банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии со стандартизированным подходом. В соответствии с подходом, принятым Группой, норматив капитала 2 уровня включает субординированный срочный заем и не может превышать 50% от капитала 1 уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие ненадлежащего функционирования или сбоя в работе внутренних процессов, сотрудников и систем или в результате внешних событий и рассчитывается с использованием Базового индикативного подхода на основании годовой выручки Группы.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Акционеры Группы осуществляют управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Группы, максимизируя стоимость капитала путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала и увеличения инвестиционной привлекательности Группы. Группа также осуществляет управление капиталом для обеспечения соблюдения Банком внешних требований к капиталу и поддержания высоких кредитных рейтингов и коэффициентов достаточности капитала Группы.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, определенных «Базелем II», вторым из ряда Базельских соглашений, опубликованным в 2004 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации. В то же время, для целей управленческого учета Группа применяет методы, предусмотренные «Базелем II» в интерпретации Центрального банка Российской Федерации, и ведет двухлетнюю статистику операционных рисков.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Группы представлена капиталом акционеров, который включает эмитированные акции, эмиссионный доход, безвозмездное финансирование и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях капитала, а также заемные средства, включающие субординированные займы, раскрываемые в Примечании 26.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы не реже, чем раз в квартал. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления и Совета директоров акционеры производят коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций, привлечения заемных средств (субординированных займов) или безвозмездного финансирования, либо погашения заемных средств.

Группа осуществляет управление структурой капитала и производит соответствующие корректировки в свете изменений экономических условий и характеристик риска своей деятельности. С целью поддержания или изменения структуры капитала Группа может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить акции. Цели, принципы и процессы, применяемые Группой в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими годами.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Группа имеет комплексную систему управления рисками, направленную на определение, оценку и контроль за всеми видами рисков, которым подвержена Группа, с целью их разумной минимизации, включая:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих эффективное определение, оценку, мониторинг и контроль за рисками, которым подвержена Группа, а также поддержание рисков в пределах лимитов, установленных внутренними положениями Группы;
- наличие инструментов, позволяющих обеспечивать соответствие существующих процедур масштабам и характеру деятельности Группы, а также проводить их регулярную проверку в соответствии с изменениями в структуре рисков, которым подвержена Группа, и позицией Группы на рынке;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны Совета директоров и руководства Группы;
- наличие планов действий по восстановлению после чрезвычайных ситуаций, которые могут подорвать финансовую стабильность Группы, привести к кризису или потере платежеспособности, оказать существенное воздействие на ее финансовые показатели;
- наличие формальных процедур оценки потенциального влияния изменений факторов риска, которые представляют собой чрезвычайные, но вероятные события, на финансовое положение Группы.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Группы.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Департаментом по управлению рисками.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением и Пленарным Кредитным комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении значительной части предоставленных кредитов Группа получает обеспечение в виде залога, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. В большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды, гарантий и аккредитивов, зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Группа также получает гарантии материнских компаний по ссудам, предоставляемым их дочерним компаниям.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные виды обеспечения, полученного при кредитовании корпоративных клиентов, представляют собой залог недвижимости и земельных участков, а при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости и транспортных средств.

Группа также получает в качестве обеспечения от контрагентов ценные бумаги и гарантии в отношении всех видов кредитования.

Согласно политике Группы недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или полного погашения существующей задолженности.

Обеспечение, как правило, принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для одобрения кредита. В случае одобрения кредита, предоставляемого под обеспечение, в форме Заявки на получение кредита необходимо полностью указать информацию об обеспечении, включая его вид, стоимость и периодичность проведения его анализа. Кредитный инспектор должен, при необходимости, ознакомиться с документами, подтверждающими существование предлагаемого обеспечения, и при любой возможности также провести визуальный осмотр обеспечения.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта. Соответствующий уполномоченный орган, ответственный за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному кредитному продукту.

Общая сумма, полученная от реализации залогов, не может превышать сумму обеспеченной ссудной задолженности. Имущество, полученное Группой в качестве обеспечения по кредитам, включает в себя недвижимость и земельные участки, ценные бумаги, оборудование, транспортные средства, товары в обороте.

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности, а именно может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются в соответствии с внутренней методологией Группы, основанной на ставке резерва под ссуды, выданные корпоративным клиентам (которые не просрочены и не обесценены). Наивысший рейтинг AA присваивается клиентам, ставка резерва по которым составляет менее 1%, рейтинг A присваивается при ставке резерва от 1% до 5%, рейтинг BBB – от 5% до 10%, рейтинг ниже BBB – при ставке от 10% до 21%. Всем прочим клиентам, не являющимся просроченными и обесцененными, кредитный рейтинг не присваивается.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации составляли 20,247,784 тыс. руб. и 12,039,395 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных долговых финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых инструментов	-	4,178,128	1,045,799	6,954,629	1,247,042	7,987,371	21,412,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО, за исключением долевых инструментов	-	-	-	853,235	13,143,630	-	13,996,865
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых инструментов	5,886,407	-	-	-	-	-	5,886,407
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	-	13,470,488	872,819	4,034,892	99,115,842	117,494,041
Ссуды, предоставленные клиентам	-	76,375,903	23,351,210	6,786,976	45,043	97,105,217	203,664,349
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,407,881	1,407,881

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых инструментов	7,504,286	-	-	2,502,689	2,547,125	-	12,554,100
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	-	5,565,711	599,893	399	21,900,169	28,066,172
Ссуды, предоставленные клиентам	-	79,803,431	13,268,454	1,154,229	992,807	37,351,623	132,570,544
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	341,609	341,609

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. остатки средств в банках и других финансовых учреждениях, попадающие в категорию «кредитный рейтинг не присвоен» в размере 16,805,815 тыс. руб. (17% в категории «кредитный рейтинг не присвоен») и 15,733,216 тыс. руб. (72% в категории «кредитный рейтинг не присвоен»), соответственно, представлены средствами в европейских банках.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Данные по указанным долговым просроченным, но не индивидуально обесцененным финансовым активам представлены ниже (срок просрочки посчитан с даты задержки платежа).

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2014 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых инструментов	21,412,969	-	-	-	-	-	21,412,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО, за исключением долевых инструментов	13,996,865	-	-	-	-	-	13,996,865
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых инструментов	5,886,407	-	-	-	-	-	5,886,407
Средства в банках и других финансовых учреждениях	117,494,041	-	-	-	-	-	117,494,041
Ссуды, предоставленные клиентам	203,664,357	2,992,746	606,712	737,409	177,121	5,998,465	214,176,810
Прочие финансовые активы	1,407,881	-	-	-	-	-	1,407,881

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2013 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых инструментов	12,554,100	-	-	-	-	-	12,554,100
Средства в банках и других финансовых учреждениях	28,066,172	-	-	-	-	-	28,066,172
Ссуды, предоставленные клиентам	132,570,544	1,183,527	337,930	350,686	563,209	1,258,243	136,264,139
Прочие финансовые активы	341,609	-	-	-	-	-	341,609

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	34,826,028	-	-	34,826,028
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	250	-	6,134,415	6,134,665
Средства в банках и других финансовых учреждениях	85,694,960	2,759,680	29,039,401	117,494,041
Ссуды, предоставленные клиентам	141,330,703	11,843,946	61,002,161	214,176,810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,813,195	-	8,142,704	24,955,899
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	14,550,257	-	-	14,550,257
Прочие финансовые активы	1,390,463	17,413	5	1,407,881
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	294,605,856	14,621,039	104,318,686	413,545,581
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	13,837,821	-	-	13,837,821
Средства банков и других финансовых учреждений	48,540,157	137,913	2,100,100	50,778,170
Средства клиентов	262,463,063	1,369,169	76,178	263,908,410
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,275,004	2,075,732	129,524	23,480,260
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	25,372,208	-	-	25,372,208
Субординированные займы	1,734,384	12,253,900	-	13,988,284
Прочие финансовые обязательства	421,776	88,834	180	510,790
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	373,644,413	15,925,548	2,305,982	391,875,943
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	(79,038,557)	(1,304,509)	102,012,704	

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Российская Федерация	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	18,584,308	-	-	18,584,308
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,049,814	-	7,626,805	12,676,619
Средства в банках и других финансовых учреждениях	10,337,131	1,342,112	16,386,929	28,066,172
Ссуды, предоставленные клиентам	109,947,098	7,860,450	18,456,591	136,264,139
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	135	-	-	135
Прочие финансовые активы	341,609	-	-	341,609
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	144,260,095	9,202,562	42,470,325	195,932,982
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	2,002,774	-	-	2,002,774
Средства банков и других финансовых учреждений	1,221,457	297,034	290,601	1,809,092
Средства клиентов	170,983,267	705,791	346,085	172,035,143
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,951,340	3,001,547	-	12,952,887
Субординированные займы	-	7,547,441	-	7,547,441
Прочие финансовые обязательства	2,236,465	-	-	2,236,465
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	186,395,303	11,551,813	636,686	198,583,802
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	(42,135,208)	(2,349,251)	41,833,639	

Риск ликвидности

Одним из основных рисков, присущих деятельности Группы, является риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Управление ликвидностью Группы направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию и возврату депозитов в обозримом будущем. Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Группы имеется стабильная диверсифицированная финансовая база, включающая в себя средства крупных индивидуальных и корпоративных клиентов, а также остатки по счетам финансовых учреждений. Группа также имеет портфель различных ликвидных активов, которые в случае необходимости можно реализовать и быстро удовлетворить непредвиденные потребности в денежных средствах. Группа также имеет предоставленные кредитные линии, которые могут быть использованы для обеспечения потребностей в ликвидных средствах.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Группы осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценку необходимого объема ликвидных активов;
- контроль за показателями ликвидности баланса Группы согласно внутренним и регулятивным требованиям;
- диверсификацию источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков;
- управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования;
- поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, Анализ подготовлен на основании информации, предоставленной ключевому управляющему персоналу Группы.

При подготовке анализа риска ликвидности применяются следующие принципы:

- Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации представляют собой высоколиквидные активы, которые были отнесены к классу «До 1 месяца» за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации.
- Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, считаются ликвидными активами, поскольку такие активы могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. Данные активы были отнесены к классу «До 1 месяца».
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, были отнесены к классу «3 месяца – 1 год» в соответствии с принципами управления, действующими в отношении данного портфеля.
- Ссуды, предоставленные клиентам, были включены в анализ исходя из оставшихся договорных сроков погашения за исключением тех ссуд, сроки погашения которых, как ожидает руководство, будут продлены. Данные ссуды классифицированы в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Просроченные кредиты были отнесены к классу «До 1 месяца».
- Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих трех лет, а также с учетом некоторых допущений в отношении затруднительной экономической ситуации, которая может повлиять на поведение вкладчиков.
- Средства в банках и других финансовых учреждениях, прочие финансовые активы, средства банков и других финансовых учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства были включены в анализ исходя из оставшихся договорных сроков их погашения.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,886,657	-	-	-	-	5,886,657
Средства в банках и других финансовых учреждениях	31,285,660	33,245,869	4,346,167	6,501,565	7,035,831	82,415,092
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,554	32,528	72,973	12,146,544	9,159,370	21,412,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	-	26,508	6,655,675	7,122,771	191,911	13,996,865
Ссуды, предоставленные клиентам	7,467,011	31,432,009	100,328,595	58,679,874	16,269,321	214,176,810
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	49,640,882	64,736,914	111,403,410	84,450,754	32,656,433	342,888,393
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	27,878,038	341,983	1,024,878	581,129	-	29,826,028
Средства в банках и других финансовых учреждениях	35,078,949	-	-	-	-	35,078,949
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	248,008	-	-	-	-	248,008
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,542,930	-	-	3,542,930
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	553,392	-	553,392
Прочие финансовые активы	-	1,407,881	-	-	-	1,407,881
Итого финансовые активы	112,845,877	66,486,778	115,971,218	85,585,275	32,656,433	413,545,581
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	13,837,821	-	-	-	-	13,837,821
Средства банков и других финансовых учреждений	12,563,407	116,943	679,303	6,070,222	4,584,282	24,014,157
Средства клиентов	26,341,729	40,334,450	121,872,631	48,436,937	41	236,985,788
Выпущенные долговые ценные бумаги	591,889	2,107,105	1,014,576	12,438,328	7,324,487	23,476,385
Субординированные займы	-	-	-	-	13,988,284	13,988,284
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	1,100,000	-	4,284,160	7,675,345	12,312,703	25,372,208
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	54,434,846	42,558,498	127,850,670	74,620,832	38,209,797	337,674,643
Средства банков и других финансовых учреждений	26,764,013	-	-	-	-	26,764,013
Средства клиентов	3,355,917	782,846	1,350,510	21,433,349	-	26,922,622
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,875	-	-	-	-	3,875
Прочие финансовые обязательства	510,790	-	-	-	-	510,790
Итого финансовые обязательства	85,069,441	43,341,344	129,201,180	96,054,181	38,209,797	391,875,943

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между финансовыми активами и обязательствами	<u>27,776,436</u>	<u>23,145,434</u>	<u>(13,229,962)</u>	<u>(10,468,906)</u>	<u>(5,553,364)</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	<u>27,776,436</u>	<u>50,921,870</u>	<u>37,691,908</u>	<u>27,223,002</u>	<u>21,669,638</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>(4,793,964)</u>	<u>22,178,416</u>	<u>(16,447,260)</u>	<u>9,829,922</u>	<u>(5,553,364)</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>(4,793,964)</u>	<u>17,384,452</u>	<u>937,192</u>	<u>10,767,114</u>	<u>5,213,750</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	<u>-1%</u>	<u>4%</u>	<u>0%</u>	<u>3%</u>	<u>1%</u>

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,554,100	-	-	-	-	12,554,100
Средства в банках и других финансовых учреждениях	5,022,952	14,038,757	2,155,635	-	-	21,217,344
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	70	-	-	70
Ссуды, предоставленные клиентам	4,319,763	15,721,121	51,126,084	60,270,843	4,826,328	136,264,139
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	21,896,815	29,759,878	53,281,789	60,270,843	4,826,328	170,035,653
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	17,092,745	264,414	499,606	727,543	-	18,584,308
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6,848,828	-	-	-	-	6,848,828
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	122,519	-	-	-	-	122,519
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65	-	-	65
Прочие финансовые активы	-	341,609	-	-	-	341,609
Итого финансовые активы	45,960,907	30,365,901	53,781,460	60,998,386	4,826,328	195,932,982
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	1,002,034	1,000,740	-	-	-	2,002,774
Средства банков и других финансовых учреждений	200,978	350,211	816,872	318,825	-	1,686,886
Средства клиентов	14,254,756	19,825,540	38,668,574	48,708,198	24	121,457,092
Выпущенные долговые ценные бумаги	381,737	2,260,529	4,692,143	5,583,732	14,081	12,932,222
Субординированные займы	-	-	-	-	7,547,441	7,547,441
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	15,839,505	23,437,020	44,177,589	54,610,755	7,561,546	145,626,415
Средства банков и других финансовых учреждений	122,206	-	-	-	-	122,206
Средства клиентов	27,748,093	3,225,663	4,886,365	14,717,930	-	50,578,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,665	-	-	-	-	20,665
Прочие финансовые обязательства	2,236,465	-	-	-	-	2,236,465
Итого финансовые обязательства	45,966,934	26,662,683	49,063,954	69,328,685	7,561,546	198,583,802

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между финансовыми активами и обязательствами	(6,027)	3,703,218	4,717,506	(8,330,299)	(2,735,218)
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(6,027)	3,697,191	8,414,697	84,398	(2,650,820)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	6,057,310	6,322,858	9,104,200	5,660,088	(2,735,218)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	6,057,310	12,380,168	21,484,368	27,144,456	24,409,238
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	3%	6%	11%	14%	12%

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	13,847,972	-	-	-	-	13,847,972
Средства банков и других финансовых учреждений	10,848,097	265,372	4,306,780	17,382,343	9,462,625	42,265,217
Средства клиентов	49,302,718	40,948,141	140,319,941	38,427,062	40	268,997,902
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,604,884	2,989,011	1,587,750	18,388,636	976,406	25,546,687
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	1,108,607	-	4,434,234	8,542,230	18,565,573	32,650,644
Субординированные займы	83,855	159,594	743,872	3,868,136	15,504,812	20,360,269
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	76,796,133	44,362,118	151,392,577	86,608,407	44,509,456	403,668,691
Средства банков и других финансовых учреждений	26,764,013	-	-	-	-	26,764,013
Средства клиентов	26,922,622	-	-	-	-	26,922,622
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,875	-	-	-	-	3,875
Прочие финансовые обязательства	510,790	-	-	-	-	510,790
Итого финансовые обязательства	130,997,433	44,362,118	151,392,577	86,608,407	44,509,456	457,869,991
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	646,240	5,527,422	6,816,004	7,722,641	658,946	21,371,253
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,147,845	-	-	-	-	10,147,845
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	10,794,085	5,527,422	6,816,004	7,722,641	658,946	31,519,098

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	1,002,404	1,015,904	-	-	-	2,018,308
Средства банков и других финансовых учреждений	201,307	352,544	821,373	382,405	-	1,757,629
Средства клиентов	19,327,103	22,256,827	37,742,395	52,131,446	23	131,457,794
Выпущенные долговые ценные бумаги	544,257	2,351,698	5,383,513	6,688,002	14,081	14,981,551
Субординированные займы	51,981	98,931	461,119	2,397,819	9,188,999	12,198,849
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	21,127,052	26,075,904	44,408,400	61,599,672	9,203,103	162,414,131
Средства банков и других финансовых учреждений	122,206	-	-	-	-	122,206
Средства клиентов	50,578,051	-	-	-	-	50,578,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,665	-	-	-	-	20,665
Прочие финансовые обязательства	2,236,465	-	-	-	-	2,236,465
Итого финансовые обязательства	74,084,439	26,075,904	44,408,400	61,599,672	9,203,103	215,371,518
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	470,705	3,507,302	7,031,884	4,245,086	33,711	15,288,688
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,253,362	-	-	-	-	10,253,362
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	10,724,067	3,507,302	7,031,884	4,245,086	33,711	25,542,050

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 23).

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2014 году объем таких рисков, их оценка и управление ими в Группе не менялись. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку компании-участники Группы привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке.

Группа управляет риском путем поддержания баланса между кредитами, привлеченными по фиксированной ставке, и кредитами, привлеченными по плавающей ставке.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Комитет по развитию бизнеса и Департамент управления рисками управляют рисками изменения процентной ставки и соответствующими рыночными рисками посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Правление, Комитет по развитию бизнеса и Финансовый департамент отслеживают текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивают уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Группы.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления процентным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Группы.

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 в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2014 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	399	(13,515)	(10,812)
Доллар США			
LIBOR	3	(4,011)	(3,209)
US Treasury	76	(44,457)	(35,566)
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2014 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	399	13,515	10,812
Доллар США			
LIBOR	3	4,011	3,209
US Treasury	76	44,457	35,566

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2013 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	182	(91,729)	(73,383)
Доллар США			
LIBOR	3	(2,346)	(1,877)
US Treasury	76	(56,676)	(45,341)
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2013 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	182	91,729	73,383
Доллар США			
LIBOR	3	2,346	1,877
US Treasury	76	56,676	45,341

Большинство кредитов корпоративных клиентов выдаются на условиях, позволяющих Группе изменять процентные ставки в случае изменения рыночных ставок. Представленные выше данные по чувствительности прибыли не учитывают данный вариант.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого колебания курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 56,2584	Евро 1 евро = 68,3427 руб.	Прочие	31 декабря 2014 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	31,026,140	2,087,028	1,673,425	39,435	34,826,028
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	251	6,134,414	-	-	6,134,665
Средства в банках и других финансовых учреждениях	89,071,901	16,469,404	11,703,612	249,124	117,494,041
Ссуды, предоставленные клиентам	127,017,819	86,223,725	935,251	15	214,176,810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,914,754	2,188,944	5,852,201	-	24,955,899
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	14,550,257	-	-	-	14,550,257
Прочие финансовые активы	1,407,881	-	-	-	1,407,881
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	279,989,003	113,103,515	20,164,489	288,574	413,545,581
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	13,837,821	-	-	-	13,837,821
Средства банков и других финансовых учреждений	46,174,838	2,870,625	1,543,307	189,400	50,778,170
Средства клиентов	197,007,411	49,626,756	17,273,951	292	263,908,410
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,992,428	2,456,204	31,628	-	23,480,260
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	25,372,208	-	-	-	25,372,208
Субординированные займы	1,085,470	12,902,814	-	-	13,988,284
Прочие финансовые обязательства	510,790	-	-	-	510,790
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	304,980,966	67,856,399	18,848,886	189,692	391,875,943
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(24,991,963)	45,247,116	1,315,603	98,882	21,669,638

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 32.7292	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочие	31 декабря 2013 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	17,157,054	622,595	779,464	25,195	18,584,308
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,049,814	7,626,805	-	-	12,676,619
Средства в банках и других финансовых учреждениях	11,043,374	10,062,792	6,921,477	38,529	28,066,172
Ссуды, предоставленные клиентам	88,010,589	47,440,108	813,442	-	136,264,139
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	135	-	-	-	135
Прочие финансовые активы	341,609	-	-	-	341,609
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	121,602,575	65,752,300	8,514,383	63,724	195,932,982
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	2,002,774	-	-	-	2,002,774
Средства банков и других финансовых учреждений	1,161,961	390,201	256,928	2	1,809,092
Средства клиентов	133,684,913	29,046,794	9,287,037	16,399	172,035,143
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,304,082	3,586,947	61,858	-	12,952,887
Субординированные займы	1,000,740	6,546,701	-	-	7,547,441
Прочие финансовые обязательства	2,236,465	-	-	-	2,236,465
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	149,390,935	39,570,643	9,605,823	16,401	198,583,802
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(27,788,360)	26,181,657	(1,091,440)	47,323	(2,650,820)

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен в следующей таблице:

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 56,2584	Евро 1 евро = 68,3427 руб.	Прочие	31 декабря 2014 года Итого
Номинальная сумма к уплате по спот контрактам	(2,595,931)	(55,013,761)	(1,512,768)	-	(59,122,460)
Номинальная сумма к получению по спот контрактам	56,526,529	2,028,003	567,928	-	59,122,460
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ	53,930,598	(52,985,758)	(944,840)	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	28,938,635	(7,738,642)	370,763	98,882	-

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлен в следующей таблице:

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 32.7292	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочие	31 декабря 2013 года Итого
Номинальная сумма к уплате по спот контрактам	(5,891,516)	(26,082,345)	-	-	(31,973,861)
Номинальная сумма к получению по спот контрактам	30,534,824	-	1,439,037	-	31,973,861
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ	24,643,308	(26,082,345)	1,439,037	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,145,052)	99,312	347,597	47,323	-

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю. Анализ чувствительности используется при подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей Группы и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии изменения курсов валют.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Долл.США/руб. 28,74%	Долл.США/руб. (28,74%)	Долл.США/руб. 20%	Долл.США/руб. (20%)
Влияние на прибыль или убыток	(2,224,086)	2,224,086	19,862	(19,862)
Влияние на капитал	(1,779,269)	1,779,269	15,890	(15,890)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Евро/руб. 29,58%	Евро/руб. (29,58%)	Евро/руб. 20%	Евро/руб. (20%)
Влияние на прибыль или убыток	109,672	(109,672)	69,519	(69,519)
Влияние на капитал	87,738	(87,738)	55,615	(55,615)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в ценные бумаги на отчетную дату.

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 все ценные бумаги:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	24,826	(24,826)	12,252	(12,252)
Влияние на капитал	19,861	(19,861)	9,802	(9,802)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Группа использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

31 декабря 2014	Эффект на	31 декабря 2013	Эффект на
Эффект на чистый процентный доход	капитал	Эффект на чистый процентный доход	капитал
(2,540,663)	(2,032,530)	(1,625,400)	(1,300,320)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2015 года Банк успешно разместил выпуск биржевых облигаций серии БО-06 общей номинальной стоимостью 2 млрд. руб. со сроком погашения в январе 2021 года и выпуск биржевых облигаций серии БО-07 общей номинальной стоимостью 2 млрд. руб. со сроком погашения в январе 2021 года. Организаторами размещения выпусков серий БО-06 и БО-07 выступили ПАО Банк «ФК Открытие» и ООО «БК Регион».

В феврале 2015 года Банк успешно разместил три дополнительных выпуска биржевых облигаций серии БО-04 общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб. со сроком погашения в феврале 2020 года. Организаторами размещения выпуска выступили ПАО Банк «ФК Открытие» и ООО «БК Регион».

В марте 2015 года Банк успешно разместил дополнительный выпуск биржевых облигаций серии БО-03 общей номинальной стоимостью 1 млрд. руб. со сроком погашения в июле 2016 года. Организаторами размещения выпуска выступили ПАО Банк «ФК Открытие» и ООО «БК Регион».

В марте 2015 года Банк приобрел 99.84% акций АО «Уралприватбанк» за 10 руб. АО «Уралприватбанк» приобретен у компаний, аффилированных с бывшими владельцами группы «РОСТ Банк» (банки группы проходят процедуру финансового оздоровления под управлением Банка). Сделка заключена в рамках стратегии Группы по расширению розничного бизнеса и регионального присутствия. По состоянию на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств АО «Уралприватбанк» не была завершена. В связи с этим, Группа не раскрывает данную информацию в консолидированной финансовой отчетности.

В марте 2015 года Банк прекратил участие в уставном капитале ООО «Стандарт Девелопмент» в результате продажи 100% долей третьей стороне.

В феврале 2015 года Банк заключил сделку по приобретению 19.9% долей уставного капитала ООО «БИН Инжиниринг» за 1,990 руб.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 100 листов