

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	13
2. Основные принципы учетной политики	16
3. Объединение бизнеса и выбытие дочерних организаций	45
4. Информация по сегментам	54
5. Чистый процентный доход	57
6. Резерв под обесценение, прочие резервы	58
7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	58
8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	59
9. Комиссионные доходы и расходы	59
10. Прочие доходы	60
11. Операционные расходы	60
12. Налог на прибыль	61
13. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	63
14. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	64
15. Средства в банках и других финансовых учреждениях	65
16. Ссуды, предоставленные клиентам	66
17. Инвестиционные ценные бумаги	68
18. Основные средства и нематериальные активы	70
19. Инвестиционная недвижимость	72
20. Прочие активы	73
21. Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	73

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

Содержание	Стр.
22. Средства банков и других финансовых учреждений	74
23. Средства клиентов	74
24. Выпущенные долговые ценные бумаги	75
25. Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	77
26. Субординированные займы	78
27. Прочие обязательства	79
28. Капитал	79
29. Договорные и условные обязательства	80
30. Операции со связанными сторонами	83
31. Оценка справедливой стоимости	85
32. Переданные финансовые активы и обязательства, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	92
33. Управление Капиталом и Нормативные требования	93
34. Управление рисками	95
35. События после отчетной даты	115

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества «БИНБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БИНБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей 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» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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 Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 и его дочерних организаций.

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 2015 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 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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

26 апреля 2016 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: 109004, Россия, г. Москва, Известковый переулок, д. 3.

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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО 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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентный доход	5	74 636 948	29 226 405
Процентный расход	5	(56 835 282)	(17 050 078)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		17 801 666	12 176 327
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(53 656 141)	(9 979 369)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(35 854 475)	2 196 958
Комиссионные доходы	9	5 900 397	3 850 608
Комиссионные расходы	9	(1 953 358)	(1 094 036)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	17 492 031	4 454 874
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	408 070	318 215
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 265 844	-
Доход от выбытия дочерней компании	3	29 199 733	-
Доход от выгодной покупки	3	3 322 617	-
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	15, 25	102 005	5 461 104
Формирование прочих резервов	6	(740 634)	(84 123)
Доход от продажи выданных ссуд	16	528 426	2 890 294
Прочие доходы	10	731 990	692 552
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		56 257 121	16 489 488
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		20 402 646	18 686 446
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11	(20 105 978)	(12 682 176)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		296 668	6 004 270
Расход по налогу на прибыль	12	(227 651)	(1 369 640)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		69 017	4 634 630
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		454 336	4 873 924
Неконтрольной доли участия		(385 319)	(239 294)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в прибыли и убытки в последующих периодах:			
- Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		4 773 637	(891 284)
- Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках		(1 265 844)	-
- Выбытие дочерней компании		402 641	-
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(782 087)	178 257
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		3 128 347	(713 027)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		3 197 364	3 921 603
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		3 582 683	4 160 897
Неконтрольной доли участия		(385 319)	(239 294)

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Лукин Александр

22 апреля 2016 г.



Зам. Главного бухгалтера
Гмирянский Максим

22 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13	49 236 297	34 826 028
Драгоценные металлы		9 277	6 127
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:			
- предназначенные для торговли	14	155 828	6 134 665
- предназначенные для торговли, заложенные по соглашениям РЕПО	14	44 848	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	15	432 456 240	117 494 041
Ссуды, предоставленные клиентам	16	218 105 366	214 176 810
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	17	19 844 177	24 955 899
- инвестиции имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по соглашениям РЕПО	17	81 649 419	14 550 257
Основные средства	18	8 206 350	6 200 278
Нематериальные активы	18	2 316 850	1 270 290
Инвестиционная недвижимость	19	414 696	289 117
Требования по текущему налогу на прибыль		1 195 054	462 681
Прочие активы	20	4 055 227	4 442 464
ИТОГО АКТИВЫ		817 689 629	424 808 657
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	21	75 625 359	13 837 821
Средства банков и других финансовых учреждений	22	45 604 158	50 778 170
Средства клиентов	23	487 905 761	263 908 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	118 957 748	23 480 260
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	25	27 998 269	25 372 208
Субординированные займы	26	11 610 139	13 988 284
Отложенные налоговые обязательства	12	1 433 598	1 090 779
Прочие обязательства	27	2 449 355	1 636 867
Итого обязательства		771 584 387	394 092 799
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	28	13 773 752	10 885 666
Дополнительный капитал		24 744 559	15 584 189
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций,		2 415 320	(713 027)
Нераспределенная прибыль		5 270 969	4 866 004
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		46 204 600	30 622 832
Неконтрольная доля участия		(99 358)	93 026
Итого капитал		46 105 242	30 715 858
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		817 689 629	424 808 657

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Лукин Александр

22 апреля 2016 г.



Зам. Главного бухгалтера
Гмирянский Максим

22 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольная доля участия	Итого капитал
31 декабря 2013 года		8 960 275	9 250 594	-	2 823	18 213 692	-	18 213 692
Чистая прибыль за период		-	-	-	4 873 924	4 873 924	(239 294)	4 634 630
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		-	-	(891 284)	-	(891 284)	-	(891 284)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	178 257	-	178 257	-	178 257
Итого совокупный доход за период		-	-	(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
Приобретение неконтрольной доли участия		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	28	-	-	-	(10 743)	(10 743)	-	(10 743)
Объединение бизнеса		-	-	-	-	-	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
Чистая прибыль за период		-	-	-	454 336	454 336	(385 319)	69 017
Нереализованные доходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		-	-	4 773 637	-	4 773 637	-	4 773 637
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-	(1 265 844)	-	(1 265 844)	-	(1 265 844)
Выбытие бизнеса		-	-	402 641	-	402 641	-	402 641
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	(782 087)	-	(782 087)	-	(782 087)
Итого совокупный доход за период		-	-	3 128 347	454 336	3 582 683	(385 319)	3 197 364
Увеличение капитала	28	2 888 086	3 111 914	-	-	6 000 000	-	6 000 000
Продажа неконтрольных долей участия		-	-	-	(35 918)	(35 918)	102 934	67 016
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	28	-	-	-	(13 453)	(13 453)	-	(13 453)
Объединение бизнеса	3	-	-	-	-	-	90 001	90 001
Безвозмездное финансирование	28, 26	-	6 048 456	-	-	6 048 456	-	6 048 456
31 декабря 2015 года		13 773 752	24 744 559	2 415 320	5 270 969	46 204 600	(99 358)	46 105 242

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Лукин Александр

22 апреля 2016 г.



Зам. Главного бухгалтера
Гмирянский Максим

22 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		296 668	6 004 270
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	53 656 141	9 979 369
Формирование прочих резервов	6	740 634	84 123
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	15, 25	(102 005)	(5 461 104)
Доход от выгодной покупки	3	(3 322 617)	-
Убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов		83 696	104 168
Переоценка валютных статей, нетто	8	(14 496 226)	(5 053 975)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		26 102	(2 827)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	833 746	420 610
Изменение в начисленных процентах, нетто		(2 196 162)	462 350
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	89 914	92 915
Доход от выбытия дочерней компании	3	(29 199 733)	-
Убыток от обесценения запасов	11	154 146	21 207
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		6 564 304	6 651 106
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 091 719	(1 251 142)
Драгоценные металлы		259	(2 681)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		11 859 254	(9 647 439)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		(147 507 349)	(24 697 960)
Ссуды, предоставленные клиентам		(210 867 623)	(66 189 178)
Прочие активы		1 523 004	1 235 794
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		50 541 390	11 833 013
Средства банков и других финансовых учреждений		281 692 168	31 764 337
Средства клиентов		141 468 827	73 758 138
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		1 627 900	977 865
Прочие обязательства		2 204 028	734 453
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		140 197 881	25 166 306
Налог на прибыль уплаченный		(301 857)	(174 548)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		139 896 024	24 991 758

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	18	(1 764 710)	(1 462 482)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		620 030	336 842
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	3	10 101 747	-
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	3	(3 020 714)	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	19	(96 599)	-
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	19	26 149	1 956 000
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(56 742 542)	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(187 918 871)	(65 211 476)
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		173 464 083	43 198 216
Приобретение паев паевого инвестиционного фонда	3	(6 787 851)	-
Поступление от продажи паев паевого инвестиционного фонда		-	7 648 065
Размещение средств в saniруемых банках	15	-	(17 500 000)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(72 119 278)	(31 034 835)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск обыкновенных акций и эмиссионный доход	28	6 000 000	4 000 000
Безвозмездное финансирование		-	1 773 034
(Погашение)/поступление средств от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		(3 000 000)	32 000 000
Поступления от продажи долей дочерней компании		10	-
Привлечение средств от saniруемых банков		-	13 830 000
Поступления от продажи неконтрольных долей		67 016	-
Поступления от субординированных займов		-	1 725 043
Выпущенные долговые ценные бумаги		101 299 285	19 711 608
Погашенные долговые ценные бумаги		(11 212 683)	(10 269 408)
Дивиденды уплаченные	28	(13 453)	(10 743)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		93 140 175	62 759 534
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(1 292 209)	27 930 626
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		159 624 712	84 647 083
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	13	123 775 176	39 128 093
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	13	283 399 888	123 775 176

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., составила 52 927 712 тыс. руб. и 68 559 318 тыс. руб., соответственно.

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.

В консолидированный отчет о движении денежных средств включено движение денежных средств АО «РОСТ БАНК», контроль над которым Группа приобрела в марте 2015 года и утратила 25 декабря 2015 г. (Примечание 3).

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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.

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 по состоянию на 31 декабря 2015 г. располагался по адресу: Российская Федерация, 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5а. 9 февраля 2016 г. в Единый государственный реестр юридических лиц за ГРН 2167700076157 была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка с новым юридическим адресом. Новый юридический адрес Банка: Российская Федерация, 109004, г. Москва, Известковый переулок, д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на территории Российской Федерации работало 7 филиалов Банка, 307 отделений и 1 представительство (сеть консолидированной Группы включает в себя более 500 офисов в 60 регионах Российской Федерации, а также офисы в Греции и Великобритании).

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

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия в капитале/ процент голосующих акций, %	
		31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
ПАО «БИНБАНК»	Российская Федерация	Материнский банк	Материнский банк
Компания «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД»	Республика Кипр	100%	100%
АО «БИНБАНК кредитные карты»	Российская Федерация	79.18%	79.18%
ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК»	Российская Федерация	98.81%	-
ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ»	Российская Федерация	88.76%	-
ПАО «БИНБАНК СУРГУТ»	Российская Федерация	98.89%	-
ПАО КБ «КЕДР»	Российская Федерация	97.50%	-
АО «Уралприватбанк»	Российская Федерация	99.69%	-
ООО «САФМАР ПЕНСИИ»	Российская Федерация	100%	-
ООО «Приват-Лизинг»	Российская Федерация	100%	100%
ООО «Стандарт Девелопмент»	Российская Федерация	-	100%

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Публичное акционерное общество «БИНБАНК СМОЛЕНСК» (далее – ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 19 мая 2015 г.

Публичное акционерное общество «БИНБАНК ТВЕРЬ» (далее – ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 25 марта 2015 г.

Публичное акционерное общество «БИНБАНК СУРГУТ» (далее – ПАО «БИНБАНК СУРГУТ») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ПАО «БИНБАНК СУРГУТ» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 25 марта 2015 г.

Публичное акционерное общество КБ «КЕДР» (далее – ПАО КБ «КЕДР») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации, а также на территории Греции, где расположен филиал ПАО КБ «КЕДР». Финансовая отчетность ПАО КБ «КЕДР» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 25 марта 2015 г.

Акционерное общество «Уралприватбанк» (далее – АО «Уралприватбанк») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АО «Уралприватбанк» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 6 марта 2015 г.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Приват-Лизинг» (далее – ООО «Приват-Лизинг») осуществляет сдачу внаем собственного нежилого недвижимого имущества. ООО «Приват-Лизинг» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ООО «Приват-Лизинг» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная со 2 июля 2014 г.

Акционерное общество «РОСТ БАНК» (далее – АО «РОСТ БАНК») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. АО «РОСТ БАНК» являлся дочерней организацией ПАО «БИНБАНК» с 25 марта 2015 г. по 24 декабря 2015 г. и его финансовые результаты были включены в консолидированную отчетность Группы за соответствующий период. 24 декабря 2015 г. основной акционер ПАО «БИНБАНК» Шишханов М.О. выкупил у Группы акции АО «РОСТ БАНК». В план участия по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК» были внесены поправки, согласованные с ЦБ РФ. Также был утвержден новый инвестор – Шишханов М.О., под контролем которого на дату утверждения данной отчетности находится АО «РОСТ БАНК». В соответствии с планом участия в АО «РОСТ БАНК» утвержден Совет директоров, в который вошли члены Правления ПАО «БИНБАНК». Планируется, что АО «РОСТ БАНК» будет присоединен к ПАО «БИНБАНК» до конца 2025 года.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Финам – Капитальные вложения» (далее – ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения») являлся дочерним предприятием, приобретенным Группой в 2015 году. Он 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 ММВБ. Паи ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» были приобретены в течение первой половины 2015 года. Группа утратила контроль над ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» во второй половине 2015 года в результате выбытия АО «РОСТ БАНК».

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» включалась в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 1 января 2011 г. В марте 2015 года Банк прекратил участие в уставном капитале ООО «Стандарт Девелопмент» в результате продажи 100% долей третьей стороне.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. обыкновенными акциями Группы владели следующие акционеры:

	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «ТрейдВест»	54,98%	71,97%
Компания с ограниченной ответственностью «ХАНБЕРГ ФИНАНС ЛИМИТЕД»	39,36%	20,61%
Акционерная компания с ограниченной ответственностью «РИЗАНТО СЕКЬЮРИТИЗ ИНК.»	2,80%	3,66%
Шишханов Михаил Османович	1,64%	2,14%
ЗАО «Смарт Финанс Групп»	0,49%	0,64%
Пеганова Наталья Васильевна	0,42%	0,55%
Прочие	0,31%	0,43%
Итого	100%	100%
Конечные собственники:		
Шишханов Михаил Османович	59,42%	77,77%
Гуцериев Михаил Сафарбекович	39,36%	20,61%
Прочие	1,22%	1,62%
Итого	100%	100%

Неконтрольные доли участия в дочерних компаниях или банках, в которых Группе принадлежит от 50% до 75% голосующих акций, классифицируются Группой как существенные неконтрольные доли участия. Отдельные дочерние компании, чистые активы которых формируют существенную часть чистых активов Группы, также могут быть включены в указанный перечень, даже если Группе принадлежит более 75% голосующих акций таких компаний и банков. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Группы не было существенных неконтрольных долей участия дочерних компаний и банков.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 консолидируемые 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 34.

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

Взаимозачет доходов и расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем 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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в учетной политике

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников» – МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» – поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Группой в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» – поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

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

- компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Группа делает сверку сегментных активов с общими активами в предыдущие периоды и продолжает раскрывать эту информацию в примечании 4 к настоящей консолидированной финансовой отчетности, так как она предоставляется руководителю, принимающему операционные решения.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» – поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Группа не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Группе и ее дочерним компаниям.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Группа не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» – описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу» – данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Принципы консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от капитала, относящегося к акционерам материнского Банка.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой продажи и ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 31.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Процентные доходы по инструментам данной категории включаются в строку «процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем 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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 прочем совокупном доходе, переносятся из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Убытки от обесценения долевого ценного актива 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.

Реструктуризация ссуд

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по ссудам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

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.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

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.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными 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 прибылей 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 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 прибыли или убытке и прочем 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 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нематериальные активы

Нематериальные активы, отличные от Гудвила

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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 прибыли за отчетный период.

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.

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

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Запасы

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

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 прибыли или убытке и прочем 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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 прибыли или убытке и прочем 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.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Руб. / 1 долл. США	72.8827	56.2584
Руб. / 1 евро	79.6972	68.3427

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 или убытке и 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.

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 прибыли или убытке и прочем 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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 г. и 31 декабря 2014 г. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 218 105 366 тыс. руб. и 214 176 810 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 12 532 753 тыс. руб. и 9 966 823 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 применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

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

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» – МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «*Аренда*», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» – МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 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 (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретений долей участия» – поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся 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 положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных 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. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (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 должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая 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 к государственным субсидиям, относящимся 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 у Группы нет плодоносящих растений.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 27 *«Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»* – поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты 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 при составлении отдельной финансовой отчетности. Данные правки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 *«Инициатива в сфере раскрытия информации»* – поправки к МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»* скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 *«Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»* – поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В поправке к МСФО (IAS) 12 – разъясняется, что на основании нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности, но в целях налогообложения оцениваемых по себестоимости, могут возникать вычитаемые временные разницы. В поправках также уточняется, что оценка возможной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива, а также, что при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налогооблагаемой прибылью будущая налогооблагаемая прибыль не включает в себя налоговые вычеты, связанные со сторнированием данных вычитаемых временных разниц. Поправки применяются ретроспективно и вступают в силу с 1 января 2017 г. с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» выпущен в январе 2016, и вступает в силу для годовых периодов, начиная с 1 января 2019 г. Согласно данному стандарту учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право пользования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия – выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание – 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, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – в декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания 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 в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*» – ставка дисконтирования для регионального рынка – поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета» – поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

3. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Выбытие ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения»

В марте и апреле 2015 года Группа осуществляла сделки продажи и покупки паев ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения». 19 июня 2015 г. Группа приобрела контроль, увеличив долю владения данной инвестицией до 54.76%. Стоимость приобретения составила 6 787 851 тыс. руб. Указанные инвестиции были классифицированы согласно МСФО (IFRS) 5 «*Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность*» в связи с намерением и активными действиями Группы по продаже контрольной доли владения инвестицией в течение года. Справедливая стоимость активов и обязательств за вычетом расходов на продажу составила 11 094 349 тыс. руб. и 4 306 498 тыс. руб. состоянием на 30 июня 2015 г.

В декабре 2015 г. Группа утратила контроль над ЗПИФ в результате выбытия АО «РОСТ БАНК» из состава Группы.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Приобретение банков в рамках мероприятий по предупреждению банкротства

С ноября 2014 года Банк принимает участие в мероприятиях по предупреждению банкротства следующих банков: АО «РОСТ БАНК», ПАО КБ «КЕДР», ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК» (АО «СКА Банк»), ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ» (АО «Тверьуниверсалбанк»), ПАО «БИНБАНК СУРГУТ» (АО «Аккобанк») (далее – «санируемые банки»). На основании анализа финансового положения санируемых банков ГК «АСВ» совместно с Банком России разработала Планы участия ГК «АСВ» в предупреждении их банкротства (далее – «Планы участия»). Планы участия были приняты решением Правления ГК «АСВ» и утверждены Комитетом банковского надзора Банка России в ноябре 2014 года. В рамках реализации Планов участия в 2014 году в санируемые банки была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ», полномочия действующих исполнительных органов были приостановлены. В декабре 2014 года Банк приобрел 100% акций АО «РОСТ БАНК», 78.75% акций ПАО КБ «КЕДР», 94.11% акций ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ». В свою очередь доля АО «РОСТ БАНК» на дату приобретения в уставном капитале: ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК» составляла 99.41%, ПАО «БИНБАНК СУРГУТ» составляла 99.44%, ПАО КБ «КЕДР» составляла 19.99%. В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. санируемыми банками управляла временная администрация и у Банка отсутствовала возможность управлять их деятельностью, данные вложения были отражены в составе «Инвестиций, имеющих в наличии для продажи».

В течение первого полугодия 2015 года приказами Банка России полномочия временной администрации санируемых банков были прекращены. Новые составы Советов Директоров и Правлений были избраны соответствующими решениями внеочередных общих собраний акционеров санируемых банков. Как результат, в течение первого полугодия 2015 года Группа приобрела контроль над санируемыми банками. В течение второго полугодия 2015 Банк приобрел у АО «РОСТ БАНК» доли участия в ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК», ПАО «БИНБАНК СУРГУТ» и ПАО КБ «КЕДР».

Основными видами деятельности санируемых банков являются: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Основной целью приобретения санируемых банков является расширение розничного бизнеса, регионального присутствия и клиентской базы ПАО «БИНБАНК».

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выбытие АО «РОСТ БАНК»

Группа приобрела контроль над АО «РОСТ БАНК» 25 марта 2015 г. Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств АО «РОСТ БАНК», а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	5 288 268
Обязательные резервы в Центральном банке Российской	408 194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой	
стоимости через прибыли или убытки	12 057 037
Средства в банках и других финансовых учреждениях	15 233 468
Ссуды, предоставленные клиентам	76 211 867
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 998 016
Основные средства и нематериальные активы	1 455 143
Инвестиционная недвижимость	8 921
Требования по текущему налогу на прибыль	207 354
Прочие активы	109 862
Итого активы	113 978 130
Обязательства	
Средства банков и других финансовых учреждений	76 484 668
Средства клиентов	39 016 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 016 684
Средства, привлеченные от Государственной	
корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 289 603
Субординированные займы	1 613 349
Отложенное налоговое обязательство	62 925
Прочие обязательства	1 121 602
Итого обязательства	125 605 208
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего банка Группы	(11 627 078)
Гудвил, возникающий при приобретении	11 627 078
Вознаграждение, переданное при приобретении	-

С даты приобретения вклад ОАО «РОСТ БАНК» в чистые процентные доходы Группы составил 8 514 975 тыс. руб., в чистые непроцентные доходы 4 864 326 тыс. руб., в уменьшение финансового результата Группы до учета налогообложения 29 485 422 тыс. руб.

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании, включенные в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности, составляют 5 288 268 тыс. руб.

Отраженная выше сумма гудвила в размере 11 627 078 тыс. руб. включала ожидаемое на дату приобретения увеличение эффективности деятельности в результате объединения и увеличения клиентской базы. Ожидаемый положительный эффект от синергии бизнеса Группы и АО «РОСТ БАНК» не был достигнут ввиду непродолжительного периода владения Группой данной инвестицией и был списан при выбытии.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 декабря 2015 Группа утратила контроль над АО «РОСТ БАНК» в результате продажи 100% акций АО «РОСТ БАНК» г-ну Шишханову М.О. При этом в соответствии с новым Планом участия 18 января 2016 г. Группа досрочно погасила часть депозита от ГК «АСВ» в сумме 11 840 000 тыс. руб. (Примечание 35), полученного ранее в рамках осуществления процедуры санации под 6.01% годовых и признанного в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости. Эффект от пересмотра денежных потоков от досрочного погашения депозита был учтен как уменьшение выгоды от выбытия дочерней организации. Как результат, доход, компенсирующий убытки Группы, понесенные с даты приобретения, составил 29 199 733 тыс. руб.

Выбывшие активы и обязательства приведены ниже:

	Стоимость на момент выбытия
Активы	
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3 020 714
Драгоценные металлы	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 203 568
Средства в банках и других финансовых учреждениях	32 149 248
Ссуды, предоставленные клиентам	273 587 229
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43 476 463
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-
Основные средства и нематериальные активы	1 262 287
Инвестиционная недвижимость	29 329
Требования по отложенному налогу на прибыль	-
Требования по текущему налогу на прибыль	62 191
Прочие активы	2 297 771
Итого активы	362 088 800
Обязательства	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 309 251
Задолженность перед Центральным банком	-
Средства банков и других финансовых учреждений	380 953 290
Средства клиентов	11 823 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	929 393
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 809 993
Субординированные займы	1 671 934
Отложенные налоговые обязательства	-
Прочие обязательства	1 534 516
Итого обязательства	406 031 886
Справедливая стоимость идентифицируемых отрицательных чистых активов дочернего банка Группы	43 943 086
Неконтрольные доли участия	-
Списание гудвила, возникающего при приобретении	(11 627 078)
Эффект от досрочного погашения части депозита от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(3 116 275)
Выгода от выбытия дочерней компании	29 199 733
Вознаграждение, полученное при выбытии	-

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Приобретение ПАО КБ «КЕДР»

Группа приобрела контроль над ПАО КБ «КЕДР» 25 марта 2015 г. Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств ПАО КБ «КЕДР» составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 717 122
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	527 853
Драгоценные металлы	3 409
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	268 863
Средства в банках и других финансовых учреждениях	9 217 154
Ссуды, предоставленные клиентам	10 492 940
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	563
Инвестиции, удерживаемые до погашения	104 488
Основные средства и нематериальные активы	1 590 617
Требования по отложенному налогу на прибыль	14 947
Требования по текущему налогу на прибыль	10 849
Прочие активы	2 286 321
Итого активы	27 235 126
Обязательства	
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	95 347
Средства банков и других финансовых учреждений	3 411 224
Средства клиентов	20 713 373
Субординированные займы	527 648
Отложенное налоговое обязательство	21 973
Прочие обязательства	101 373
Итого обязательства	24 870 938
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего банка Группы	2 364 188
Неконтрольные доли участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	(29 791)
Доход от выгодной покупки	(1 914 483)
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия	(419 914)
Вознаграждение, переданное при приобретении	-

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляет 10 492 940 тыс. руб. Договорная сумма ссуд, предоставленных клиентам, составляет 13 154 058 тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 2 661 118 тыс. руб.

С даты приобретения вклад ОАО КБ «КЕДР» в чистые процентные доходы Группы составил 1 572 575 тыс. руб., в чистые непроцентные доходы 190 112 тыс. руб., в уменьшение финансового результата Группы до учета налогообложения 384 732 тыс. руб.

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании, включенные в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности, составляют 2 717 122 тыс. руб.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Группы считает, что доход от выгодной покупки, отраженный при приобретении ПАО КБ «КЕДР», объясняется тем, что покупка доли у предыдущего владельца осуществлялась в ходе санации, а также представляет собой компенсацию оттока экономических выгод Группы, ожидаемого в результате реализации мероприятий, направленных на улучшение показателей ликвидности ПАО КБ «КЕДР» в соответствии с Планом участия.

Приобретение ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК»

Группа приобрела контроль над ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК» 19 мая 2015 г. Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК» составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	441 487
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	31 109
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 255 213
Ссуды, предоставленные клиентам	2 485 341
Основные средства и нематериальные активы	198 552
Инвестиционная недвижимость	5 581
Требования по текущему налогу на прибыль	20 042
Прочие активы	41 664
Итого активы	4 478 989
Обязательства	
Средства банков и других финансовых учреждений	438 945
Средства клиентов	3 083 148
Субординированные займы	49 279
Отложенное налоговое обязательство	34 180
Прочие обязательства	15 727
Итого обязательства	3 621 279
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего банка Группы	857 710
Неконтрольные доли участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	(5 146)
Доход от выгодной покупки	(169 581)
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия	(682 983)
Вознаграждение, переданное при приобретении	-

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляет 2 485 341 тыс. руб. Договорная сумма ссуд, предоставленных клиентам, составляет 2 742 253 тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 256 912 тыс. руб.

С даты приобретения вклад ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК» в чистые процентные доходы Группы составил 236 244 тыс. руб., в чистые непроцентные доходы 113 736 тыс. руб., в уменьшение финансового результата Группы до учета налогообложения 80 267 тыс. руб.

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании, включенные в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности, составляют 441 487 тыс. руб.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Группы считает, что доход от выгодной покупки, отраженный при приобретении ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК», объясняется тем, что покупка доли у предыдущего владельца осуществлялась в ходе санации, а также представляет собой компенсацию оттока экономических выгод Группы, ожидаемого в результате реализации мероприятий, направленных на улучшение показателей ликвидности ПАО «БИНБАНК СМОЛЕНСК» в соответствии с Планом участия.

Приобретение ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ»

Группа приобрела контроль над ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ» 25 марта 2015 г. Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ» составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	622 036
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	44 686
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 873 449
Ссуды, предоставленные клиентам	2 967 818
Основные средства и нематериальные активы	532 021
Инвестиционная недвижимость	77 646
Требования по текущему налогу на прибыль	15 962
Прочие активы	220 259
Итого активы	6 353 877
Обязательства	
Средства банков и других финансовых учреждений	605 885
Средства клиентов	4 648 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 765
Отложенное налоговое обязательство	119 824
Прочие обязательства	17 288
Итого обязательства	5 491 986
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего банка Группы	861 891
Неконтрольные доли участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	(50 775)
Доход от выгодной покупки	(811 116)
Вознаграждение, переданное при приобретении	-

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляет 2 967 818 тыс. руб. Договорная сумма ссуд, предоставленных клиентам, составляет 3 191 682 тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 223 864 тыс. руб.

С даты приобретения вклад «БИНБАНК ТВЕРЬ» в чистые процентные доходы Группы составил 256 428 тыс. руб., в чистые непроцентные доходы 102 778 тыс. руб., в увеличение финансового результата Группы до учета налогообложения 73 401 тыс. руб.

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании, включенные в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности, составляют 622 036 тыс. руб.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Группы считает, что доход от выгодной покупки, отраженный при приобретении ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ», объясняется тем, что покупка доли у предыдущего владельца осуществлялась в ходе санации, а также представляет собой компенсацию оттока экономических выгод Группы, ожидаемого в результате реализации мероприятий, направленных на улучшение показателей ликвидности ПАО «БИНБАНК ТВЕРЬ» в соответствии с Планом участия.

Приобретение ПАО «БИНБАНК СУРГУТ»

Группа приобрела контроль над ПАО «БИНБАНК СУРГУТ» 25 марта 2015 г. Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств ПАО «БИНБАНК СУРГУТ» составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	865 857
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	10 128
Средства в банках и других финансовых учреждениях	247 411
Ссуды, предоставленные клиентам	569 007
Основные средства и нематериальные активы	302 821
Прочие активы	13 304
Итого активы	2 008 528
Обязательства	
Средства банков и других финансовых учреждений	241 165
Средства клиентов	979 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 730
Отложенное налоговое обязательство	41 624
Прочие обязательства	37 953
Итого обязательства	1 319 861
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего банка Группы	688 667
Неконтрольные доли участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	(3 857)
Доход от выгодной покупки	(153 556)
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия	(531 254)
Вознаграждение, переданное при приобретении	-

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляет 569 007 тыс. руб. Договорная сумма ссуд, предоставленных клиентам, составляет 716 335 тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 147 328 тыс. руб.

С даты приобретения вклад ПАО «БИНБАНК СУРГУТ» в чистые процентные доходы Группы составил 125 595 тыс. руб., в чистые непроцентные доходы 144 482 тыс. руб., в увеличение финансового результата Группы до учета налогообложения 143 097 тыс. руб.

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании, включенные в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности, составляют 865 857 тыс. руб.

Руководство Группы считает, что доход от выгодной покупки, отраженный при приобретении ПАО «БИНБАНК СУРГУТ», объясняется тем, что покупка доли у предыдущего владельца осуществлялась в ходе санации, а также представляет собой компенсацию оттока экономических выгод Группы, ожидаемого в результате реализации мероприятий, направленных на улучшение показателей ликвидности ПАО «БИНБАНК СУРГУТ» в соответствии с Планом участия.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Приобретение АО «Уралприватбанк»

В марте 2015 года Банк приобрел 99.84% акций АО «Уралприватбанк».

Основными видами деятельности АО «Уралприватбанк» являются: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Основной целью приобретения АО «Уралприватбанк» является расширение розничного бизнеса, регионального присутствия и клиентской базы ПАО «БИНБАНК».

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств АО «Уралприватбанк» составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	166 977
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6 299
Средства в банках и других финансовых учреждениях	176 212
Ссуды, предоставленные клиентам	290 516
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	124 867
Основные средства и нематериальные активы	20 761
Прочие активы	18 650
Итого активы	804 282
Обязательства	
Средства клиентов	458 322
Субординированные займы	70 000
Отложенное налоговое обязательство	177
Прочие обязательства	1 470
Итого обязательства	529 969
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего банка Группы	274 313
Неконтрольные доли участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	(432)
Доход от выгодной покупки	(273 881)
Вознаграждение, переданное при приобретении	-

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляет 290 516 тыс. руб. Договорная сумма ссуд, предоставленных клиентам, составляет 356 139 тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 65 623 тыс. руб.

С даты приобретения вклад АО «Уралприватбанк» в чистые процентные доходы Группы составил 53 149 тыс. руб., в чистые непроцентные доходы 62 113 тыс. руб., в уменьшение финансового результата Группы до учета налогообложения 4 512 тыс. руб.

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании, включенные в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности, составляют 166 977 тыс. руб.

Если бы объединение произошло в начале года, убыток Группы за год, завершившийся 31 декабря 2015 г., составил бы 1 573 672 тыс. руб., чистые процентные доходы 19 511 801 тыс. руб., и чистые непроцентные доходы 56 470 733 тыс. руб.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.
- Централизованное управление – прочие операции, не включенные в перечисленные выше сегменты, в том числе налогообложение.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 2015 года Итого
Процентный доход	44 159 480	2 239 400	15 794 575	12 443 493	-	74 636 948
Процентный расход	(9 674 911)	(1 069 691)	(13 426 837)	(32 663 843)	-	(56 835 282)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(34 886 089)	(3 096 745)	(5 343 832)	(10 329 475)	-	(53 656 141)
Доход от выбытия дочерней компании	32 021 198	2 119 720	(5 962 169)	1 020 984	-	29 199 733
Доход от выгодной покупки	-	-	-	3 322 617	-	3 322 617
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	408 070	-	-	408 070
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 265 844	-	-	1 265 844
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	435 857	58 226	15 581 994	1 402 491	13 463	17 492 031
Комиссионные доходы	1 314 442	1 115 343	278 010	3 191 604	998	5 900 397
Комиссионные расходы	(196 825)	(56 698)	(919 736)	(772 506)	(7 593)	(1 953 358)
Дивиденды полученные	-	-	-	-	566	566
Формирование прочих резервов	(523 554)	11 489	(206 310)	(12 697)	(9 562)	(740 634)
Расход от продажи выданных ссуд	528 426	-	-	-	-	528 426
Прочие доходы	691 328	(307 020)	164 391	55 955	228 775	833 429
Внешние операционные доходы, нетто	33 869 352	1 014 024	7 634 000	(22 341 377)	226 647	20 402 646
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(31 401 098)	640 934	(5 355 702)	36 895 204	(779 338)	-
Итого операционные доходы	2 468 254	1 654 958	2 278 298	14 553 827	(552 691)	20 402 646
Операционные расходы	(1 642 099)	(3 504 175)	(559 896)	(11 951 548)	(2 448 260)	(20 105 978)
Прибыли/(убыток) до налогообложения	826 155	(1 849 217)	1 718 402	2 602 279	(3 000 951)	296 668
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(227 651)	(227 651)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	826 155	(1 849 217)	1 718 402	2 602 279	(3 228 602)	69 017
Активы сегментов	185 221 849	6 970 592	569 259 245	42 464 835	13 773 108	817 689 629
Обязательства сегментов	65 907 020	25 456 199	281 038 122	396 638 304	2 544 742	771 584 387
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(282 300)	(78 999)	(10 240)	(406 583)	(55 624)	(833 746)
Капитальные затраты	349 909	65 823	701 783	742 985	809	1 861 309

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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)
Прибыль/(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	44 971 389	12 087 875	126 223 504	209 471 378	1 331 978	394 086 124
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

В 2015 году и 2014 году у Группы не было выручки от операций с одним внешним контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

Группа ведет значительную часть деятельности на территории Российской Федерации. Сумма процентных доходов, полученных от клиентов-нерезидентов в 2015 году составила 9 922 403 тыс. руб. (в 2014 году: 4 470 027 тыс. руб.)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	60 962 915	27 522 806
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	6 091 758	2 094 668
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	54 871 157	25 428 138
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	11 179 148	92 905
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости и по по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	72 142 063	27 615 711
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 494 885	1 610 694
Итого процентные доходы	74 636 948	29 226 405
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	56 104 354	26 345 091
Проценты по средствам в банках и других финансовых учреждениях	2 341 509	1 177 715
Процентные доходы по активам, удерживаемым до погашения	2 517 052	-
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	60 962 915	27 522 806
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(40 072 953)	(14 177 904)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6 844 974)	(1 488 067)
Проценты по средствам, привлеченным от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(4 077 963)	(130 098)
Проценты по долговым обязательствам перед Центральным банком Российской Федерации	(3 205 775)	(245 042)
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	(1 514 398)	(255 804)
Проценты по субординированным займам	(1 119 219)	(753 163)
Итого процентные расходы	(56 835 282)	(17 050 078)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17 801 666	12 176 327

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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	Средства в банках и других финансовых учреждениях	Итого
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
Формирование резервов	37 688 829	10 660 512	5 306 800	53 656 141
Списание активов	(2 422 235)	(8 199 242)	-	(10 621 477)
Выбытие бизнеса	(34 140 950)	(1 020 984)	(5 306 800)	(40 468 734)
31 декабря 2015 года	4 343 105	8 189 648	-	12 532 753

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Судебные разбирательства	Итого
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
Формирование/(восстановление) резервов	193 481	342 379	204 774	740 634
Выбытие бизнеса	-	(298 730)	-	(298 730)
31 декабря 2015 года	310 921	105 784	204 774	621 479

Резервы под обесценение вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам и по судебным разбирательствам учитываются в составе прочих обязательств (Примечание 27).

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 2015 года	31 декабря 2014 года
Торговые операции, нетто	497 984	411 130
Изменение справедливой стоимости, нетто	(89 914)	(92 915)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	408 070	318 215

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Торговые операции, нетто	2 995 805	(605 345)
Переоценка валютных статей, нетто	14 496 226	5 053 975
Валютные производные инструменты, нетто	-	6 244
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17 492 031	4 454 874

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Комиссионные доходы:		
Операции с пластиковыми картами	1 807 154	1 211 354
Расчетные операции	1 547 369	705 051
Гарантии и аккредитивы	807 335	249 685
Кассовые операции	661 203	452 757
Выполнение функций страхового агента	626 445	863 556
Информационные услуги	127 868	79 475
Открытие счетов	80 384	6 145
Валютный контроль	74 143	69 206
Зарплатные проекты	69 899	55 695
Подготовка и заверение документов	33 825	26 169
Прочее	64 772	131 515
Итого комиссионные доходы	5 900 397	3 850 608
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	1 279 789	565 499
Услуги Расчетного Клирингового Центра	211 427	48 853
Расчетные операции	194 979	124 881
Банковские услуги	130 352	201 408
Кассовые операции	101 088	93 870
Расходы по агентским договорам	29 041	15 006
Несвязанное международное финансирование	-	36 739
Прочее	6 682	7 780
Итого комиссионные расходы	1 953 358	1 094 036

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Доход от пересмотра ожиданий в отношении погашения активов, приобретенных при объединении бизнеса	152 543	391 509
Доход от продажи основных средств, нематериальных активов и запасов	143 916	36 825
Доход от аренды имущества	120 691	225 234
Доходы от погашения списанной задолженности	82 140	-
Прибыль от эффективного урегулирования существовавших ранее отношений	61 544	-
Пени и штрафы полученные	34 156	2 482
Доход по излишкам денежных средств	7 580	6 088
Доходы от уступки прав требования по кредитам	6 888	-
Возврат излишне уплаченных денежных средств	2 942	-
Дивиденды полученные	566	-
Чистый результат от выбытия ЗПИФ рентный «Финам-Капитальные вложения»	-	28 342
Прочее	119 024	2 072
Итого прочие доходы	731 990	692 552

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расходы на персонал	7 338 309	4 807 682
Операционная аренда (Примечание 29)	1 883 247	1 293 916
Взносы в фонд социального страхования	1 870 083	1 107 538
Профессиональные услуги	1 180 438	415 449
Отчисления в фонд страхования вкладов	1 149 706	564 033
Налоги (кроме налога на прибыль)	1 132 854	686 587
Расходы по рекламе	1 029 206	650 559
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (Примечания 18, 19)	833 746	420 610
Ремонт и эксплуатация основных средств	830 324	560 626
Телекоммуникации	705 553	375 354
Поддержание программного обеспечения	540 816	265 619
Канцтовары	428 125	308 824
Убытки от выбытия основных средств и нематериальных активов	220 520	140 993
Расходы на охрану	185 234	119 853
Расходы на страхование	179 399	29 701
Убыток от обесценения запасов	154 146	21 207
Командировочные расходы	124 885	57 467
Расходы по транспортировке	94 755	75 726
Представительские расходы	64 142	119 703
Коллекторские услуги	61 195	8 110
Расходы на благотворительность и спонсорство	58 365	51 819
Прочие расходы	40 930	600 800
Итого операционные расходы	20 105 978	12 682 176

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 г. и 31 декабря 2014 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 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 этой юрисдикции.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Возникновение и уменьшение			Возникновение и уменьшение временных				31 декабря 2015 года
	31 декабря 2013 года	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения и выбытия бизнеса	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:								
Налоговые убытки к переносу	12 746	66 311	-	79 057	750 399	-	-	829 456
Ссуды, предоставленные клиентам	-	11 514	-	11 514	123 685	-	341 600	476 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	37 163	-	37 163	(16 339)	-	-	20 824
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	886 416	-	886 416	(125 487)	-	201 753	962 682
Основные средства и нематериальные активы	17 857	-	-	17 857	(17 857)	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	907	907	-	1 814	(907)	-	-	907
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68 631	-	-	68 631	(68 631)	-	-	-
Прочие активы	293 915	387 383	-	681 298	(557 809)	-	(31 616)	91 873
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	394 056	1 389 694	-	1 783 750	87 054	-	511 737	2 382 541
Непризнанные отложенные налоговые активы	(16 323)	(237 350)	-	(253 673)	(664 454)	-	-	(918 127)
Отложенный налоговый актив	377 733	1 152 344	-	1 530 077	(577 400)	-	511 737	1 464 414
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1 695)	-	-	(1 695)	1 695	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	(299 872)	-	-	(299 872)	299 872	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	178 257	178 257	-	(782 087)	-	(603 830)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(281 971)	-	(281 971)	(1 688 344)	-	-	(1 970 315)
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	(1 330 841)	-	(1 330 841)	1 128 547	-	-	(202 294)
Основные средства и нематериальные активы	-	(161 623)	-	(161 623)	312 196	-	(186 162)	(35 589)
Средства банков и других финансовых учреждений	(19 277)	(646 945)	-	(666 222)	580 238	-	-	(85 984)
Средства клиентов	(50 213)	-	-	(50 213)	50 213	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 356)	-	-	(6 356)	6 356	-	-	-
Субординированные займы	(320)	-	-	(320)	320	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(377 733)	(2 421 380)	178 257	(2 620 856)	691 093	(782 087)	(186 162)	(2 898 012)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	(1 269 036)	-	(1 090 779)	113 693	(782 087)	325 575	(1 433 598)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прибыль до налога на прибыль	296 668	6 004 270
Налог по установленной ставке (20%)	(59 334)	(1 200 854)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20% (15%)	90 484	33 701
Доходы, не облагаемые налогом	405 653	34 863
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(664 454)	(237 350)
Расходы по налогу на прибыль	(227 651)	(1 369 640)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(341 344)	(100 604)
Изменение остатков по отложенному налогу	113 693	(1 269 036)
Итого расходы по налогу на прибыль	(227 651)	(1 369 640)

На 31 декабря 2015 г. общая сумма временных разниц, связанная с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых не признавалось отложенное налоговое обязательство, составляла 803 311 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г. – отсутствовала).

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	31 540 798	15 247 278
Наличные средства	17 693 225	14 578 750
Средства размещенные на депозите в Центральном банке Российской Федерации	2 274	5 000 000
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	49 236 297	34 826 028

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	49 236 297	34 826 028
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках со сроком погашения до 90 дней	237 386 754	92 179 656
	286 623 051	127 005 684
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(3 161 058)	(3 224 508)
За вычетом суммы денежных средств, размещенных в Банке Греции	(48 105)	-
За вычетом суммы гарантийного депозита, размещенного в Национальном клиринговом центре	(14 000)	(6 000)
Итого денежные средства и их эквиваленты	283 399 888	123 775 176

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 2015 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Банковские облигации	8.7-9.8%	60 592		-
Облигации казначейства США		-	0.3%	5 886 407
		60 592		5 886 407
Корпоративные акции	-	95 236	-	248 258
		95 236		248 258
		155 828		6 134 665
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО				
Банковские облигации	7.8%	44 848		
		44 848		-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
		200 676		6 134 665

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО в сумме 44 848 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. банковские облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по октябрь 2020 года.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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	
	на 31 декабря 2015 года	на 31 декабря 2014 года
Балансовая стоимость переклассифицированных активов	6 255 439	16 189 393
Справедливая стоимость переклассифицированных активов	6 255 439	16 189 393
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	-	-
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	250 235	(63 856)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе по переклассифицированным активам	250 235	(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 7.8% до 36.4% по ценным бумагам в рублях РФ. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которую Группа предполагает возместить, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации.

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и других финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные кредиты в банках, за исключением Центрального банка Российской Федерации	399 664 795	65 908 558
Корреспондентские счета в банках и других финансовых учреждениях	32 791 445	51 585 483
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	432 456 240	117 494 041

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группой были размещены средства в 3 и 6 банках на общую сумму 388 233 530 тыс. руб. и 88 459 200 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в сумме 17 130 678 тыс. руб. и 16 512 534 тыс. руб., соответственно, были включены в состав корреспондентских счетов в банках и других финансовых учреждениях.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа разместила средства в saniруемых банках 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 saniруемых банков (Примечание 1, 25). Группа признала выданные кредиты по справедливой стоимости в сумме 12 847 359 тыс. руб. Сумма расхода от первоначального признания выданных кредитов в 2014 году составила 4 652 641 тыс. руб.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные клиентам	230 638 119	218 829 533
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	5 314 100
	230 638 119	224 143 633
За вычетом резерва под обесценение	(12 532 753)	(9 966 823)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	218 105 366	214 176 810

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	42 896 511	29 461 838
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	95 465 871	76 105 588
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	4 338 471	2 991 108
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	32 503	719
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2 073 011	7 984 216
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 765 954	6 078 177
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 058 981	3 294 550
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	533 484	7 579 836
Необеспеченные ссуды	82 473 333	90 647 601
	230 638 119	224 143 633
За минусом резерва под обесценение	(12 532 753)	(9 966 823)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	218 105 366	214 176 810

В течение 2015 года ссуды, предоставленные юридическим лицам, общей суммой 15 374 163 тыс. руб., были проданы за вознаграждение в размере 15 902 589 тыс. руб. В результате продажи Группа получила доход в размере 528 426 тыс. руб. Данные ссуды были полностью обеспечены недвижимым имуществом, на момент продажи резерв под данные ссуды не создавался.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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. В 2014 году Группа понесла расходы от продажи проблемной задолженности в размере 460 532 тыс. руб.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	106 797 792	85 447 025
Физические лица	46 826 059	49 769 402
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	25 916 988	24 013 080
Прочие услуги	14 757 193	8 659 681
Строительство	12 679 642	6 534 491
Производство	4 990 466	13 507 084
Нефтегазовая промышленность	3 329 795	12 429 008
Энергетика	2 108 535	2 317 677
Добывающая промышленность	1 800 149	408 984
Недвижимость	1 599 245	11 054 632
Химическая промышленность	1 418 950	2 000 253
Сельское хозяйство	1 034 409	74 025
Транспорт и связь	739 939	328 451
Пищевая промышленность	656 168	124 301
Металлургия	609 494	561 272
Гостиничный и ресторанный бизнес	592 836	1 206 487
Полиграфическая промышленность	154 526	126 496
Факторинг	98 200	4 925 991
Деревообрабатывающая промышленность	20 559	7 740
Прочее	4 507 174	647 553
	230 638 119	224 143 633
За минусом резерва под обесценение	(12 532 753)	(9 966 823)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	218 105 366	214 176 810

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Карточное кредитование	24 271 928	27 328 883
Потребительские ссуды	18 891 138	19 718 207
Ипотечное кредитование	3 258 440	1 242 701
Автокредитование	244 702	321 633
Прочее	159 851	1 157 978
	46 826 059	49 769 402
За минусом резерва под обесценение	(8 189 648)	(6 749 362)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	38 636 411	43 020 040

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группой были предоставлены ссуды 13 и 16 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 107 586 139 тыс. руб. и 105 231 276 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют на 31 декабря 2015 г. 10 140 585 тыс. руб., или 4.4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2014 г.: 8 481 916 тыс. руб. и 3.8%, соответственно).

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 3 025 110 тыс. руб. и 5 992 174 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Ссуды, предоставленные клиентам, разделены на три основные категории, исходя из количества дней просрочки и ставки резерва по ссуде. Непросроченными и необесцененными являются ссуды, по которым просроченная задолженность отсутствует и ставка резерва составляет менее 21%. Просроченными, но необесцененными являются ссуды, по которым просроченная задолженность не превышает 30 дней и ставка резерва составляет менее 21%. Обесцененными являются ссуды, по которым просроченная задолженность превышает 30 дней или ставка резерва составляет более 21%. В таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Не просроченные и не обесцененные	215 853 499	(2 452 588)	213 400 911	210 963 625	(1 841 903)	209 121 722
Просроченные, но не обесцененные	438 584	(51 668)	386 916	555 386	(89 843)	465 543
Обесцененные	14 346 036	(10 028 497)	4 317 539	12 624 622	(8 035 077)	4 589 545
Итого	230 638 119	(12 532 753)	218 105 366	224 143 633	(9 966 823)	214 176 810

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. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
Долевые инструменты				
Паи ЗПИФов	4.4%-19.6%	4 638 718	4.4%-19.0%	3 448 630
Участие в акционерном капитале обществ с ограниченной ответственностью	-	200 406	-	70
Корпоративные акции	-	137 846	-	94 230
Паи SWIFT	-	263	-	-
Долговые инструменты				
Корпоративные облигации	-	12 496 869	-	15 703 603
Муниципальные облигации	-	1 270 157	-	2 805 330
Банковские облигации	-	755 571	-	2 565 320
Облигации федерального займа	-	344 347	-	338 716
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		19 844 177		24 955 899
Долевые инструменты				
Паи ЗПИФов	-	-	4.9%	553 392
Долговые инструменты				
Облигации федерального займа	-	39 746 853	-	-
Корпоративные облигации	-	23 844 605	-	1 005 282
Банковские облигации	-	16 349 248	-	11 664 314
Муниципальные облигации	-	1 708 713	-	1 327 269
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные в по соглашениям РЕПО		81 649 419		14 550 257

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В ноябре 2015 года Банк произвел переклассификацию ценных бумаг из портфеля «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в портфель «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» совокупной стоимостью 68,075,360 тыс. руб. и утратил право формировать портфель ценных бумаг, удерживаемых для погашения в течение двух лет, следующих за отчетным годом. Положительная переоценка ценных бумаг на дату переклассификации в сумме 2 995 305 тыс. руб. была отражена в капитале Группы.

Переклассификация ценных бумаг из портфеля до погашения была обусловлена изменением намерений в отношении данных инвестиций, рыночная стоимость которых в течение периода владения ими Группой существенно возросла по сравнению с датой приобретения. В этой связи было принято решение, что торговля данными ценными бумагами принесет больше экономических выгод для Группы, чем получение процентного дохода по ним.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. облигации федерального займа имеют сроки погашения с марта 2018 года по март 2030 года и с января 2016 года по июль 2022 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по январь 2030 года и с февраля 2015 года по сентябрь 2044 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. банковские облигации имеют сроки погашения с сентября 2016 года по август 2029 года и с июня 2017 года по август 2029 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. муниципальные облигации имеют срок погашения с июня 2016 года по июль 2021 года и с июля 2015 года по июль 2021 года, соответственно.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 81 649 419 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 21).

Расчеты по всем соглашениям РЕПО, действующим по состоянию на 31 декабря 2015 г., должны быть произведены сторонами до мая 2016 года.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 стоимости				
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
Эффект от объединения бизнеса	1 968 145	381 783	9 490	2 359 418
Поступления	808 802	500 720	45 221	1 354 743
Перевод между категориями	-	11 517	(11 517)	-
Выбытие дочерней организации	(445 034)	(104 358)	-	(549 392)
Выбытия	(536 732)	(557 860)	(7 523)	(1 102 115)
31 декабря 2015 года	7 002 860	2 164 262	256 022	9 423 144
Накопленная амортизация и обесценение				
31 декабря 2013 года	254 254	782 672	-	1 036 926
Начислено за период	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
Начислено за период	123 562	327 137	-	450 699
Списано при выбытии	(21 745)	(372 372)	-	(394 117)
31 декабря 2015 года	416 611	800 183	-	1 216 794
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2014 года	4 892 885	1 087 042	220 351	6 200 278
На 31 декабря 2015 года	6 586 249	1 364 079	256 022	8 206 350

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Нематериальные активы
По первоначальной стоимости	
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
Эффект от объединения бизнеса	1 740 279
Поступления	409 967
Перевод между категориями	-
Выбытие дочерней организации	(712 895)
Выбытия	(41 162)
31 декабря 2015 года	3 109 499
Накопленная амортизация и обесценение	
31 декабря 2013 года	462 240
Начислено за период	172 160
Списано при выбытии	(191 380)
31 декабря 2014 года	443 020
Начислено за период	375 357
Списано при выбытии	(25 728)
31 декабря 2015 года	792 649
Остаточная балансовая стоимость	
На 31 декабря 2014 года	1 270 290
На 31 декабря 2015 года	2 316 850

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью амортизированные активы на общую сумму 1 534 699 тыс. руб. и 1 212 917 тыс. руб., соответственно.

Приобретение в течение года

Нематериальные активы, приобретенные в 2015 году, в результате объединения бизнеса, содержат: банковские лицензии в размере 629 665 тыс. руб., взаимоотношения с клиентами по депозитам до востребования и текущим счетам в размере 539 175 тыс. руб., взаимоотношения с клиентами по выданным кредитам в размере 320 715 тыс. руб. Норма амортизации составляет: по взаимоотношениям с клиентами по депозитам до востребования и текущим счетам 17%, по взаимоотношениям с клиентами по выданным кредитам физических лиц 33%, по взаимоотношениям с клиентами по выданным кредитам юридических лиц 25%. Срок полезного использования составляет: по взаимоотношениям с клиентами по депозитам до востребования и текущим счетам 6 лет, по взаимоотношениям с клиентами по выданным кредитам физических лиц 3 года, по взаимоотношениям с клиентами по выданным кредитам юридических лиц 4 года. Банковские лицензии имеют неопределенный срок полезного использования.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

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
Эффект от объединения бизнеса	92 148
Поступления	96 599
Выбытие дочерней организации	(29 329)
Выбытия	(26 279)
на 31 декабря 2015 года	457 505
Накопленная амортизация	
на 31 декабря 2013 года	29 298
Начислено за период	6 350
Выбытия	(399)
на 31 декабря 2014 года	35 249
Начислено за период	7 690
Выбытия	(130)
на 31 декабря 2015 года	42 809
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	289 117
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	414 696

В состав доходов от аренды недвижимости включен доход от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. на сумму 120 691 тыс. руб. и 225 234 тыс. руб., соответственно (Примечание 10).

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные доходы	638 425	527 485
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	97	931 945
	638 522	1 459 430
За минусом резерва под обесценение	(198 000)	(51 549)
Итого прочие финансовые активы	440 522	1 407 881
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	1 748 629	1 494 221
Запасы	994 068	861 722
Расходы будущих периодов	409 346	460 500
Рентные платежи	214 643	2 744
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	139 242	81 282
Прочее	221 698	200 005
	3 727 626	3 100 474
За минусом резерва под обесценение	(112 921)	(65 891)
Итого прочие нефинансовые активы	3 614 705	3 034 583
Итого прочие активы	4 055 227	4 442 464

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., представлена в Примечании 6.

21. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	-	2 004 808
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	75 625 359	11 833 013
Итого задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	75 625 359	13 837 821

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 2015 г. корпоративные облигации, муниципальные облигации, облигации банков и облигации федерального займа, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, балансовой стоимостью 44 848 тыс. руб. (Примечание 14) и раскрытые в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 81 649 419 тыс. руб. (Примечание 17) 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 75 625 359 тыс. руб.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	40 899 195	23 360 211
Корреспондентские счета других банков	4 704 963	26 764 013
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	653 946
Итого средства банков и других финансовых учреждений	45 604 158	50 778 170

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. средства банков и других финансовых учреждений в сумме 39 928 801 тыс. руб. (87.56% от общей суммы 45 604 158 тыс. руб.) и 44 558 268 тыс. руб. (87.75% от общей суммы 50 778 170 тыс. руб.), соответственно, относились к 6 и 1 банкам, что представляет собой значительную концентрацию.

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

В 2014 году Группой были получены средства в виде депозитов от санлируемых банков в сумме 13 830 000 тыс. руб. под 6.51% годовых на 3-6 лет. Группа признала данные депозиты по справедливой стоимости в составе средств банков и других финансовых учреждений. Сумма дохода от первоначального признания данных депозитов составила 3 311 913 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость депозитов от санлируемых банков составила 10 615 320 тыс. руб.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	439 050 389	236 997 459
Депозиты до востребования	48 855 372	26 910 951
Итого средства клиентов	487 905 761	263 908 410

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. средства клиентов на сумму 313 405 тыс. руб. и 3 528 552 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. средства клиентов в сумме 39 623 428 тыс. руб. (8%) и 35 010 847 тыс. руб. (13%) представляли собой средства 10 крупнейших клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 378 127 237 тыс. руб. и 199 577 967 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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	396 725 579	209 386 190
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	22 024 029	19 991 452
Строительство	19 111 695	2 133 689
Прочие услуги	15 823 079	7 314 714
Торговля	11 638 343	5 446 429
Недвижимость	5 236 058	4 466 233
Гостиничный и ресторанный бизнес	4 728 162	333 251
Государственные органы	3 064 116	263
Производство	3 044 611	7 405 453
Транспорт и связь	1 991 363	1 286 831
Добывающая промышленность	1 473 059	10 524
Нефтегазовая промышленность	876 906	152 628
Энергетика	498 741	5 003 854
Сельское хозяйство	438 821	78 783
Химическая промышленность	266 952	59 004
Деревообрабатывающая промышленность	226 921	28 036
Металлургия	190 251	64 981
Пищевая промышленность	171 831	10 464
Полиграфическая промышленность	107 969	62 855
Прочее	267 275	672 776
Итого средства клиентов	487 905 761	263 908 410

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения, месяц/год	Эффективная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации	Июль 2016 - Июнь 2021	14.1%-18.9%	109 176 006	19 619 928
Еврокоммерческие бумаги	Январь 2016 - Июль 2016	7.5%	6 592 654	2 075 732
Дисконтные векселя	Январь 2016 - Июль 2033	3.5-13.7%	2 294 195	520 836
Процентные векселя	Январь 2016 - Ноябрь 2017	4.5-16.3%	860 004	999 624
Расчетные векселя	До востребования	-	34 889	3 875
Сберегательные сертификаты	-	9.2%	-	260 265
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			118 957 748	23 480 260

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. облигации состояли из:

Номинальная стоимость (тыс.)	Серия	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
RUB 19 000 000	БО-02	24.09.2013	24.09.2016	13.5%	19 285 116
RUB 18 000 000	БО-03	16.07.2013	16.07.2025	13.8%	19 134 760
RUB 24 000 000	БО-04	14.02.2014	07.02.2020	17.0%	25 545 805
RUB 11 000 000	БО-05	10.12.2014	02.12.2020	13.5%	11 081 654
RUB 5 000 000	БО-06	26.01.2015	18.01.2021	13.9%	5 381 779
RUB 5 000 000	БО-07	26.01.2015	18.01.2021	13.9%	5 381 779
RUB 3 000 000	БО-08	03.04.2015	26.03.2021	14.5%	3 109 485
RUB 3 000 000	БО-09	03.04.2015	26.03.2021	14.5%	3 109 485
RUB 3 000 000	БО-10	10.06.2015	02.06.2021	14.5%	3 022 442
RUB 3 000 000	БО-11	10.06.2015	02.06.2021	14.5%	3 022 442
RUB 3 000 000	БО-12	10.06.2015	02.06.2021	14.5%	3 022 442
RUB 3 000 000	БО-13	10.06.2015	02.06.2021	14.5%	3 022 442
RUB 5 000 000	БО-14	03.06.2015	26.05.2021	14.5%	5 056 375
Итого балансовая стоимость облигаций					109 176 006

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	12.3%	8 153 882
RUB 4 000 000	БО-03	16.07.2013	16.07.2016	11.3%	4 218 047
RUB 5 000 000	БО-04	14.02.2014	07.02.2020	12.0%	5 232 456
RUB 2 000 000	БО-05	10.12.2014	02.12.2020	14.0%	2 015 543
Итого балансовая стоимость облигаций					19 619 928

По состоянию на 31 декабря 2015 г. еврокоммерческие бумаги состояли из:

Номинальная стоимость (тыс.)	Серия	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
USD 25 000	8	07.07.2015	13.01.2016	7.0%	1 817 626
USD 25 000	9	07.07.2015	05.07.2016	8.9%	1 744 986
USD 36 800	10	16.10.2015	15.04.2016	6.3%	2 634 237
EUR 5 100	11	29.12.2015	29.06.2016	5.5%	395 805
Итого балансовая стоимость еврокоммерческих бумаг					6 592 654

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	6	05.03.2014	04.03.2015	7.5%	2 075 732
Итого балансовая стоимость еврокоммерческих бумаг					2 075 732

В феврале и сентябре 2015 года Группа разместила дополнительные выпуски биржевых облигаций серии БО-04 на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. и 16 000 000 тыс. руб. соответственно.

В марте, сентябре и октябре 2015 года Группа разместила дополнительные выпуски биржевых облигаций серии БО-03 на общую сумму 1 000 000 тыс. руб., 5 000 000 тыс. руб. и 8 000 000 тыс. руб. соответственно.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В марте 2015 года Группа выплатила 47 млн. долл. США в погашение по сроку серии 06 Еврокоммерческих бумаг.

В июле и сентябре 2015 года Группа разместила дополнительные выпуски биржевых облигаций серии БО-02 на общую сумму 7 000 000 тыс. руб. и 3 000 000 тыс. руб. соответственно.

В октябре 2015 года Группа разместила дополнительный выпуск биржевых облигаций серии БО-05 на общую сумму 9 000 000 тыс. руб.

В течение 2015 года биржевые облигации ПАО «БИНБАНК» серии БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-14 были переведены из раздела «Третий уровень» в «Первый уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ».

Биржевые облигации ПАО «БИНБАНК» всех серий включены в Ломбардный список Банка России в соответствии с решением Совета директоров Банка России.

В октябре 2015 г. ЗАО «ФБ ММВБ» была утверждена Программа биржевых облигаций общим номинальным объемом 200 млрд. руб.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Группой на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 декабря 2015 г. выпущенные векселя представлены дисконтными, процентными и расчетными векселями.

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

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению	24 298 269	22 872 208
Срочные депозиты	3 700 000	2 500 000
Итого средства, привлеченные от ГК «АСВ»	27 998 269	25 372 208

В 2014 году Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 12 000 000 тыс. руб. под 4.1-6.6% годовых на срок 1-4 года, в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «Бинбанк кредитные карты». Привлеченные средства обеспечены залогом ссуд, предоставленных клиентам.

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 saniруемых банков (Примечание 3).

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 2015 г. и 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость полученных средств составила 24 298 269 тыс. руб. и 22 872 208 тыс. руб., соответственно, и была отражена по статье «Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению».

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Дата погашения	Контрактная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
NAVTA OVERSEAS LIMITED (Кипр)	долл.	без срока			
	США	погашения	7.8%	7 288 270	5 625 840
HANBERG FINANCE LIMITED (Кипр)	долл.	без срока			
	США	погашения	6.4%	3 646 052	2 813 660
ОАО ЭРКО	руб.	31 мая			
	РФ	2024 года	9.1%	439 845	-
TIERTO INVESTMENTS LTD	руб.	27 февраля			
	РФ	2064 года	5.5%	121 714	-
Адерим Лимитед	руб.	31 декабря			
	РФ	2021 года	9.0%	60 000	-
ООО Магия цифр	руб.	24 декабря			
	РФ	2019 года	10.0%	54 258	-
ELERD MANAGEMENT LIMITED (Кипр)	долл.	12 марта			
	США	2020 года	10.0%	-	2 812 920
ООО ТТУ НДМ ИНК	долл.	29 декабря			
	США	2015 года	6.4%	-	1 422 032
HANBERG FINANCE LIMITED (Кипр)	руб.	31 октября			
	РФ	2023 года	9.0%	-	1 001 480
ООО ЛЮИР	долл.	29 декабря			
	США	2015 года	6.5%	-	228 361
ООО ТТУ НДМ ИНК	руб.	29 декабря			
	РФ	2015 года	1.0%	-	29 397
ООО ЛЮИР	руб.	29 декабря			
	РФ	2015 года	1.0%	-	27 717
ООО ДАВР	руб.	29 декабря			
	РФ	2015 года	1.0%	-	26 877
Итого субординированные займы				11 610 139	13 988 284

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

Привлеченные ранее денежные средства по договорам субординированных депозитов от акционеров Группы: «HANBERG FINANCE LIMITED», «ELERD MANAGEMENT LIMITED», «ТТУ НДМ ИНК», «ЛЮИР» и ООО «ДАВР» на общую сумму 6 048 456 тыс. руб. погашены в декабре 2015 года на основании договоров прощения долга и отражены как «Безвозмездное финансирование» в составе дополнительного капитала.

Субординированные депозиты, привлеченные от «ОАО ЭРКО», «TIERTO INVESTMENTS LTD», «Адерим Лимитед», «ООО Магия цифр», на общую сумму 675 817 тыс. руб. отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы в результате объединения бизнеса.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	667 597	147 998
Средства в расчетах	69 701	119 355
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	5 546	38 894
Расчеты по приобретению инвестиционной и прочей недвижимости	1 711	23 215
Расчеты по выпуску облигаций	-	95 380
Прочее	21 110	85 948
	<u>765 665</u>	<u>510 790</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по заработной плате	629 690	467 484
Отчисления в фонд страхования вкладов	294 664	200 916
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	238 041	153 992
Резерв по комиссиям за страхование кредитов	183 829	219 539
Резерв по гарантиям и аккредитивам	105 784	62 135
Резерв по судебным разбирательствам	204 774	-
Прочее	26 908	22 011
	<u>1 683 690</u>	<u>1 126 077</u>
Итого прочие обязательства	<u>2 449 355</u>	<u>1 636 867</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам, а также по судебным разбирательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., представлена в Примечании 6.

28. КАПИТАЛ

Капитал Банка представлен следующим количеством акций:

Обыкновенные акции (номинальная стоимость 200 руб. каждая)	Количество
31 декабря 2013 года	<u>37 081 117</u>
Эмиссия акций	9 626 956
31 декабря 2014 года	<u>46 708 073</u>
Эмиссия акций	14 440 434
31 декабря 2015 года	<u>61 148 507</u>

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.

7 апреля 2015 г. уставный капитал Банка был пополнен за счет дополнительного выпуска акций, в ходе которого было объявлено, выпущено и полностью оплачено 14 440 434 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая и стоимостью реализации 415.5 рублей каждая. Благодаря этому выпуску уставный капитал и эмиссионный доход Группы увеличились на 6 000 000 тыс. руб.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 61,148,507 и 46,708,073 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 акционеров 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 общегрупповских 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.

Сумма дивидендов, выплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., и относящаяся к году, закончившемуся 31 декабря 2014 г., составила 13 453 тыс. руб.

Размер дивиденда, причитающегося на 1 (одну) обыкновенную именную акцию составил: 0 рублей 22 копейки до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов.

29. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условия ведения деятельности

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

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. В течение 2015 года:

- обменный курс ЦБ вырос с 56.2584 рубля до 72.8827 рубля за один доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17.0% годовых до 11.0% годовых;
- индекс РТС снизился с 790.7 до 757.0 пунктов.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой могут повлиять также такие факторы, как падение реальных располагаемых доходов населения и снижение рентабельности в корпоративном секторе. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Условные обязательства и обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 310 558 тыс. руб. и 62 135 тыс. руб., соответственно (Примечания 6, 26).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	48 280 031	20 569 053
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	423 626	802 200
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	19 515 437	10 147 845
	68 219 094	31 519 098
За минусом резерва под обесценение	(105 784)	(62 135)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	68 113 310	31 456 963

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 2015 г. и 31 декабря 2014 г. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 19 515 437 тыс. руб. и 10 147 845 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. суммы обязательств по операционной аренде составляли:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	840 881	781 148
От 1 года до 5 лет	1 515 192	1 454 238
Более 5 лет	231 922	216 187
Итого обязательства по операционной аренде	2 587 995	2 451 573

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., расходы Группы на аренду составили 1 883 247 тыс. руб. и 1 293 916 тыс. руб., соответственно (Примечание 11).

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Судебные иски

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. На данный момент основным судебным разбирательством, в которое вовлечена Группа, является дело о признании недействительными операций по списанию денежных средств с корреспондентского счета АО КБ «КЕДР», открытого в ЗАО «С банк» на сумму 204 774 тыс. руб (Примечание 6).

КБ «КЕДР» проиграл дело в суде первой инстанции и подал кассационную жалобу. На текущий момент судебные решения вынесены не были. Группой создан 100% резерв под данное условное обязательство в соответствии с МСФО 37.

По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате судебных исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка 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. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые 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.

Федеральным законом № 376-ФЗ от 24 ноября 2014 г. (с учетом дополнений и изменений), вступившим в силу с 1 января 2015 г., российское налоговое законодательство было дополнено, помимо прочего, понятием «фактический получатель дохода». Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения новых правил, введенных в действие Законом № 376-ФЗ, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В 2015 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Банка считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и что позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

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.

Привлеченные ранее денежные средства по договорам субординированных депозитов от связанных сторон на общую сумму 6 048 456 тыс. руб. были погашены 30 декабря 2015 г. на основании договоров прощения долга (Примечание 26). Акции АО «РОСТ БАНК» были проданы в декабре 2015 года акционеру Банка. Доход от выбытия дочерней компании составил 29 199 733 тыс. руб. (Примечание 3).

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 ниже.

		31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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 учреждениях	15	369 175 478	432 456 240	13 940 784	117 494 041
- предприятия под общим контролем		369 175 478		-	
- прочие связанные стороны		-		13 940 784	
Ссуды, предоставленные клиентам	16	4 739 967	230 638 119	5 911 297	224 143 633
- ключевой управленческий персонал Группы		8 211		11 237	
- предприятия под общим контролем		4 731 756		5 900 060	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	16	(142 803)	(12 532 753)	(17 163)	(9 966 823)
- ключевой управленческий персонал Группы		(375)		(510)	
- предприятия под общим контролем		(142 428)		(16 653)	
Инвестиционные ценные бумаги	17	70	19 844 177	70	24 955 899
- предприятия под общим контролем		70		70	
Средства банков и других финансовых учреждений	22	25 986 732	45 604 158	11 999 325	50 778 170
- предприятия под общим контролем		22 416 476		-	
- прочие связанные стороны		3 570 257		11 999 325	
Средства клиентов	23	5 276 059	487 905 761	1 708 500	263 908 410
- ключевой управленческий персонал Группы		1 053 178		312 518	
- предприятия под общим контролем		4 219 414		1 395 982	
- прочие связанные стороны		3 467		-	
Субординированные займы	26	11 610 139	11 610 139	13 988 284	13 988 284
- предприятия под общим контролем		11 610 139		13 988 284	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	29	189 989	48 280 031	33 257	20 569 053
- ключевой управленческий персонал Группы		21 865		16 878	
- предприятия под общим контролем		168 124		16 379	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29	44 282	19 515 437	988	10 147 845
- ключевой управленческий персонал Группы		13 060		750	
- предприятия под общим контролем		31 222		238	

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

		31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Приме- чания	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
Процентные доходы	5	7 653 242	74 636 948	705 771	29 226 405
- ключевой управленческий персонал Группы		6 292		3 713	
- предприятия под общим контролем		7 602 276		702 058	
- прочие связанные стороны		44 674		-	
Процентные расходы	5	(1 976 337)	(56 835 282)	(989 661)	(17 050 078)
- ключевой управленческий персонал Группы		(25 337)		(8 621)	
- предприятия под общим контролем		(1 631 266)		(893 362)	
- прочие связанные стороны		(319 734)		(87 678)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение, по которым начисляются проценты	6	(9 819 934)	(53 656 141)	11 866	(9 979 369)
- ключевой управленческий персонал Группы		135		(185)	
- предприятия под общим контролем		(9 820 069)		12 051	
Доход от выбытия дочерней компании		29 199 733	29 199 733	-	-
- акционер		29 199 733		-	
Операционные расходы, исключая расходы на персонал и взносы в фонд социального страхования	11	(110 506)	(10 897 586)	(103)	(6 766 956)
- ключевой управленческий персонал Группы		(1 020)		-	
- предприятия под общим контролем		(109 283)		(103)	
- прочие связанные стороны		(203)		-	
Вознаграждения персоналу Группы	11	(293 818)	(9 208 392)	(242 717)	(5 915 220)
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу		(283 889)		(242 717)	
- вознаграждения ключевому управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности		(9 929)		-	

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды в сумме 98 200 тыс. руб. и 4 920 517 тыс. руб., соответственно, предоставленные ООО «Политекс». Процентные доходы от данных ссуд за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составляют 982 557 тыс. руб. и 454 519 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.

31. ОЦЕНКА 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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Иерархия источников справедливой стоимости

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

31 декабря 2015 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					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	31 декабря 2015 года	60 592	95 028	208	155 828
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО	31 декабря 2015 года	44 848	-	-	44 848
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	17 327 655	150 722	2 365 800	19 844 177
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	31 декабря 2015 года	67 670 594	13 978 825	-	81 649 419
Прочие активы:			-	-	
- Расчеты по конверсионным операциям с валютой	31 декабря 2015 года	-	97	-	97
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	31 декабря 2015 года	-	49 236 297	-	49 236 297
Средства в банках и других финансовых учреждениях	31 декабря 2015 года	-	432 456 240	-	432 456 240
Ссуды, предоставленные клиентам	31 декабря 2015 года	-	-	216 608 746	216 608 746
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2015 года	-	-	414 696	414 696
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Прочие финансовые обязательства:					
- Расчеты по конверсионным операциям	31 декабря 2015 года	-	667 597	-	667 597
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	31 декабря 2015 года	-	75 625 359	-	75 625 359
Средства банков и других финансовых учреждений	31 декабря 2015 года	-	45 604 158	-	45 604 158
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	-	48 855 372	438 171 536	487 026 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 года	109 176 006	-	3 189 090	112 365 096
Субординированные займы	31 декабря 2015 года	-	-	11 456 557	11 456 557
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	31 декабря 2015 года	-	-	20 926 183	20 926 183

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

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					
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	-	26 910 951	245 212 797	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	-	-	23 541 874	23 541 874

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 2014 года	Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	Объеди- нение бизнеса	Приобрете- ния	Выбытие дочерней организации	Выбытие	31 декабря 2015 года
Финансовые активы							
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:							
Паи ЗПИФов	2 081 723	112 923	-	-	-	(29 580)	2 165 066
Участие в акционерном капитале обществ с ограниченной ответственностью	70	-	8 054	200 002	(7 700)	(20)	200 406
Паи SWIFT	-	54	1 645	-	(1 436)	-	263
Акции	65	-	106 919	5 285 648	(5 392 567)	-	65
Итого финансовые активы уровня 3	2 081 858	112 977	116 618	5 485 650	(5 401 703)	(29 600)	2 365 800

	31 декабря 2013 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобрете- ния	Выбытие дочерней организации	31 декабря 2014 года
Финансовые активы					
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
Паи ЗПИФ	-	-	2 081 723	-	2 081 723
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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровней 1 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 812 918 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 744 620 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.

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

На 31 декабря 2015 г. активы, оцениваемые по моделям уровня 3, включали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые представляли собой долевого вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости в сумме 2 165 066 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 вложений в закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила бы от 2 009 906 тыс. руб. до 2 306 092 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.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
	года	года
Остаток на 1 января	2 223 002	-
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	(2 223 002)	-
Курсовые разницы	-	-
Остаток на 31 декабря	-	2 223 002

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 2015 года			31 декабря 2014 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	49 236 297	49 236 297	-	34 826 028	34 826 028	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	432 456 240	432 456 240	-	117 494 041	117 494 041	-
Ссуды, предоставленные клиентам	218 105 366	216 608 746	(1 496 620)	214 176 810	225 438 329	11 261 519
Инвестиционная недвижимость	414 696	414 696	-	289 117	289 117	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	75 625 359	75 625 359	-	13 837 821	13 837 821	-
Средства банков и других финансовых учреждений	45 604 158	45 604 158	-	50 778 170	50 778 170	-
Средства клиентов	487 905 761	487 026 908	878 853	263 908 410	272 123 748	(8 215 338)
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 957 748	112 365 096	6 592 652	23 480 260	23 974 898	(494 638)
Субординированные займы	11 610 139	11 456 557	153 582	13 988 284	15 968 213	(1 979 929)
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	24 881 994	20 926 183	3 955 811	25 372 208	23 541 874	1 830 334
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			10 084 278			2 401 948

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

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 устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, 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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

32. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, 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 все переданные финансовые активы, либо их часть не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО				Ссуды, предоставленные клиентам	Итого
		Облигации федерального займа	Муниципальные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие долевые ценные бумаги	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	
		2015 год	2015 год	2015 год	2015 год	2015 год	
Балансовая стоимость активов	Договоры РЕПО	39 746 853	1 708 713	40 238 701	-	-	81 694 267
	Ссуды клиентам, переданные в качестве обеспечения обязательств с ГК «АСВ»	-	-	-	-	16 485 121	16 485 121
Итого		39 746 853	1 708 713	40 238 701	-	16 485 121	98 179 388
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры РЕПО	37 880 181	1 653 348	36 091 830	-	-	75 625 359
	Депозиты ГК «АСВ»	-	-	-	-	24 298 269	24 298 269
Итого		37 880 181	1 653 348	36 091 830	-	24 298 269	99 923 628

	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
	Ссуды клиентам, переданные в качестве обеспечения обязательств с ГК «АСВ»	-	-	-	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
	Депозиты ГК «АСВ»	-	-	-	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 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «БИНБАНК кредитные карты» и АО «РОСТ Банк» были получены средства от ГК «АСВ», стоимость которых на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. составляет 24 298 269 тыс. руб. и 22 872 208 тыс. руб., соответственно (Примечание 25). В обеспечении исполнения обязательств перед ГК «АСВ» были заключены соглашения о залоге прав требования по кредитным договорам в размере 27 766 396 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.) и 12 465 189 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.). Из них 16 485 121 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.) и 12 465 189 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.) входят в состав ссуд клиентов ПАО «БИНБАНК», оставшаяся часть – АО «РОСТ БАНК».

В связи с продажей акций АО «РОСТ БАНК» основному акционеру ПАО «БИНБАНК» в январе 2016 года произошло погашение депозитов, предоставленных АО «РОСТ БАНК», в размере 11 840 000 тыс. руб. (Примечание 35).

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. Данные сделки репо не подлежат взаимозачету.

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.

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2») составил 7.5% (пороговое значение норматива 6%), норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1») составил 5.4% (пороговое значение норматива 5%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») составил 10.3% (пороговое значение норматива 10%) 31 декабря 2014 г.: 6.4%, 6.4%, 12.0%, соответственно.

Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от июня 2004 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Капитал 1-го уровня	46 105 242	30 715 858
Капитал 2-го уровня	20 410 282	13 988 284
Итого капитал	66 515 524	44 704 142
Банковская книга	480 554 500	385 988 467
Торговая книга	125 530 133	8 553 102
Операционный риск	29 514 017	15 638 313
Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель II)	635 598 651	410 179 882
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель II)	7.3%	7.5%
Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель II)	10.5%	10.9%

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В августе 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 8 801 000 тыс. руб. в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

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.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., Группа соблюдала все внешние и внутренние требования в отношении капитала.

34. 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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 г. и 31 декабря 2014 г. остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации составляли 31 543 072 тыс. руб. и 20 247 784 тыс. руб., соответственно. В конце января 2015 года рейтинговое агентство S&P понизило рейтинг России с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». В феврале 2015 г. примеру S&P последовало агентство Moody's – рейтинг также был снижен до спекулятивного уровня «Ba1». Рейтинг по данным агентства Fitch с середины января 2015 года соответствует «BBB-».

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена классификация необесцененных и непросроченных долговых финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Классификация на основе данных рейтинговых агентств:							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых инструментов	-	-	59 855	1 512 761	5 965 715	7 328 613	14 866 944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО, за исключением долевых инструментов	-	-	-	44 546 172	28 924 163	8 179 084	81 649 419
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых инструментов	-	-	95 028	-	60 592	-	155 620
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО, за исключением долевых инструментов	-	-	-	44 848	-	-	44 848
Средства в банках и других финансовых учреждениях	7 580	653 414	8 160 185	14 860 522	40 362 724	368 411 815	432 456 240
Классификация на основе внутренней методологии:							
Ссуды, предоставленные клиентам	-	65 592 715	44 992 007	10 622 251	5 837 997	86 355 942	213 400 911
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	440 522	440 522

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Классификация на основе данных рейтинговых агентств:							
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
Классификация на основе внутренней методологии:							
Ссуды, предоставленные клиентам	-	76 375 903	23 351 210	6 786 976	45 043	102 562 590	209 121 722
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 407 881	1 407 881

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ просроченных, но необесцененных ссуд по срокам, прошедшим с даты задержки платежа представлен ниже.

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2015 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	14 866 944	-	-	-	-	-	14 866 944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО, за исключением долевых инструментов	81 649 419	-	-	-	-	-	81 649 419
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых инструментов	155 620	-	-	-	-	-	155 620
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО, за исключением долевых инструментов	44 848	-	-	-	-	-	44 848
Средства в банках и других финансовых учреждениях	432 456 240	-	-	-	-	-	432 456 240
Ссуды, предоставленные клиентам	213 400 911	386 491	-	425	-	4 317 539	218 105 366
Прочие финансовые активы	440 522	-	-	-	-	-	440 522

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	209 121 722	465 543	-	-	-	4 589 545	214 176 810
Прочие финансовые активы	1 407 881	-	-	-	-	-	1 407 881

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

	Российская Федерация	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	49 175 746	-	60 551	49 236 297
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	60 592	-	95 236	155 828
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО	44 848	-	-	44 848
Средства в банках и других финансовых учреждениях	401 152 918	308 535	30 994 787	432 456 240
Ссуды, предоставленные клиентам	125 803 345	44 384 172	47 917 849	218 105 366
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21 102 800	-	1 221 246	22 324 046
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	61 484 846	-	17 684 704	79 169 550
Прочие финансовые активы	219 869	1 623	219 030	440 522
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	659 044 964	44 694 330	98 193 403	801 932 697
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	75 625 359	-	-	75 625 359
Средства банков и других финансовых учреждений	44 145 851	2	1 458 305	45 604 158
Средства клиентов	467 598 273	14 305 850	6 001 638	487 905 761
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 957 748	-	-	118 957 748
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	27 998 269	-	-	27 998 269
Субординированные займы	554 103	11 056 036	-	11 610 139
Прочие финансовые обязательства	639 740	115 757	10 168	765 665
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	735 519 343	25 477 645	7 470 111	768 467 099
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	(76 474 379)	19 216 685	90 723 292	

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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	

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 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) *(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, входящие в ломбардный список Банка России, были отнесены к классу «До 1 месяца», так как данные активы могут быть реализованы в течение короткого периода времени.
- 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 ссуда были отнесены к классу «До 1 месяца». По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма таких просроченных ссуд составила 4 704 455 тыс. руб. (в 2014 году – 5 055 088 тыс. руб.).
- 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 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1 месяц - 3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	27 368	-	-	-	-	-	27 368
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	25 689	-	34 903	-	-	60 592
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	44 848	-	-	44 848
Средства в банках и других финансовых учреждениях	48 317 837	24 811 493	83 282 026	150 952 344	94 644 337	-	402 008 037
Ссуды, предоставленные клиентам	21 953 786	15 331 525	88 076 606	62 403 450	30 337 951	2 048	218 105 366
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 376 920	-	44 989	7 343 477	101 558	-	14 866 944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	28 232 028	39 201 919	14 215 472	-	-	-	81 649 419
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	105 907 939	79 370 626	185 619 093	220 779 022	125 083 846	2 048	716 762 574
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	47 325 225	270 692	221 865	1 391 147	-	-	49 208 929
Средства в банках и других финансовых учреждениях	30 448 203	-	-	-	-	-	30 448 203
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	95 236	-	-	-	-	-	95 236
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	137 781	-	-	597	-	4 838 855	4 977 233
Прочие финансовые активы	440 522	-	-	-	-	-	440 522
Итого финансовые активы	184 354 906	79 641 318	185 840 958	222 170 766	125 083 846	4 840 903	801 932 697
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	23 952 270	35 035 295	16 637 794	-	-	-	75 625 359
Средства банков и других финансовых учреждений	13 795 326	10 648 615	3 088 205	8 106 409	2 557 567	-	38 196 122
Средства клиентов	94 268 093	50 188 421	38 102 768	256 919 009	-	-	439 478 291
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 887 560	690 669	44 392 069	36 722 237	34 147 048	-	118 839 583
Субординированные займы	1 917	-	-	54 258	11 553 964	-	11 610 139
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	4 991 606	2 100 000	3 759 153	17 147 510	-	-	27 998 269
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	139 896 772	98 663 000	105 979 989	318 949 423	48 258 579	-	711 747 763
Средства банков и других финансовых учреждений	7 408 036	-	-	-	-	-	7 408 036
Средства клиентов	27 715 041	2 397 160	4 988 029	13 327 240	-	-	48 427 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 117	-	4 048	-	-	-	118 165
Прочие финансовые обязательства	757 177	1 141	4 017	1 852	1 478	-	765 665
Итого финансовые обязательства	175 891 143	101 061 301	110 976 083	332 278 515	48 260 057	-	768 467 099

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между финансовыми активами и обязательствами	8 463 763	(21 419 983)	74 864 875	(110 107 749)	76 823 789
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	8 463 763	(12 956 220)	61 908 655	(48 199 094)	28 624 695
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(33 988 833)	(19 292 374)	79 639 104	(98 170 401)	76 825 267
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(33 988 833)	(53 281 207)	26 357 897	(71 812 504)	5 012 763
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	-4.2%	-6.6%	3.3%	-9.0%	-0.6%

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между финансовыми активами и обязательствами	27 776 436	23 145 434	(13 229 962)	(10 468 906)	(5 553 364)
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	27 776 436	50 921 870	37 691 908	27 223 002	21 669 638
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(4 793 964)	22 178 416	(16 447 260)	9 829 922	(5 553 364)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(4 793 964)	17 384 452	937 192	10 767 114	5 213 750
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	-1.2%	4.2%	0.2%	2.6%	1.3%

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	23 952 270	35 035 295	16 637 794	-	-	75 625 359
Средства банков и других финансовых учреждений	14 419 261	12 035 011	4 672 166	23 597 527	2 585 718	57 309 683
Средства клиентов	87 109 815	68 035 905	93 098 244	210 180 766	463	458 425 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 948 593	1 976 819	55 904 361	102 983 481	36 758 135	205 571 389
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	1 856 095	2 142 621	3 870 075	22 811 398	-	30 680 189
Субординированные займы	6 479	12 959	58 315	365 272	17 308 712	17 751 737
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	135 292 514	119 238 610	174 240 955	359 938 444	56 653 028	845 363 550
Средства банков и других финансовых учреждений	7 408 036	-	-	-	-	7 408 036
Средства клиентов	27 715 041	2 397 160	4 988 029	13 327 240	-	48 427 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 117	-	4 048	-	-	118 165
Прочие финансовые обязательства	757 177	1 141	4 017	1 852	1 478	765 665
Итого финансовые обязательства	171 286 885	121 636 910	179 237 049	373 267 536	56 654 506	902 082 886
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	2 239 133	6 978 538	9 923 247	27 783 711	1 779 028	48 703 657
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	19 515 437	-	-	-	-	19 515 437
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	21 754 570	6 978 538	9 923 247	27 783 711	1 779 028	68 219 094

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 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

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 сумме 378 127 237 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 г. данная сумма составляла 199 577 967 тыс. руб.). В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 23). Данные вклады в таблице выше представлены по договорным срокам.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 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.

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 2015 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	375	(1 503 420)	(1 202 736)
Доллар США			
LIBOR	50	(54 672)	(43 738)
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2015 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	375	1 503 420	1 202 736
Доллар США			
LIBOR	50	54 672	43 738

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 72.883 руб.	Евро 1 евро = 79.697 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	44 291 068	2 829 733	2 037 445	78 051	49 236 297
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	60 800	95 028	-	-	155 828
Средства в банках и других финансовых учреждениях	302 513 349	114 877 503	14 790 985	274 403	432 456 240
Ссуды, предоставленные клиентам	80 340 717	86 125 378	51 635 379	3 892	218 105 366
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12 339 387	3 515 622	3 989 168	-	19 844 177
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	26 705 330	54 944 089	-	-	81 649 419
Прочие финансовые активы	128 185	300 174	12 163	-	440 522
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	466 378 836	262 687 527	72 465 140	356 346	801 887 849
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	22 464 361	53 160 998	-	-	75 625 359
Средства банков и других финансовых учреждений	20 778 399	12 836 002	11 913 019	76 738	45 604 158
Средства клиентов	351 131 954	105 863 268	30 751 062	159 477	487 905 761
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 322 641	635 107	-	-	118 957 748
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	27 998 269	-	-	-	27 998 269
Субординированные займы	675 817	10 934 322	-	-	11 610 139
Прочие финансовые обязательства	629 422	120 974	15 269	-	765 665
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	542 000 863	183 550 671	42 679 350	236 215	768 467 099
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(75 622 027)	79 136 856	29 785 790	120 131	33 420 750

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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
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

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен в следующей таблице:

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 72.883 руб.	Евро 1 евро = 79.697 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
Номинальная сумма к уплате по спот контрактам	(11 634 911)	(88 846 684)	(20 323 089)	-	(120 804 684)
Номинальная сумма к получению по спот контрактам	109 169 773	10 873 006	761 905	-	120 804 684
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ВНЕБАЛАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	97 534 862	(77 973 678)	(19 561 184)	-	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	21 912 835	1 163 178	10 224 606	120 131	

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и 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 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 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.
	40%	(13%)	28.74%	(28,74%)
Влияние на прибыль или убыток	465 271	(151 213)	(2 224 086)	2 224 086
Влияние на капитал	372 217	(120 970)	(1 779 269)	1 779 269
	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.
	43%	(15%)	20%	(20%)
Влияние на прибыль или убыток	4 396 581	(1 533 691)	109 672	(109 672)
Влияние на капитал	3 517 265	(1 226 953)	87 738	(87 738)

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 долевыми котируемые 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 долевыми котируемые ценные бумаги:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	повышение цен на долевыми ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевыми ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевыми ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевыми ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	9 524	(9 524)	24 826	(24 826)
Влияние на капитал	7 619	(7 619)	19 861	(19 861)

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.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015		31 декабря 2014	
Эффект на чистый процентный доход	Эффект на капитал	Эффект на чистый процентный доход	Эффект на капитал
(1 802 574)	(1 442 059)	(2 540 663)	(2 032 530)

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2016 года Банк выплатил 25 млн. долл. США (1 915 102 тыс. руб.) в погашение серии 08 Еврокоммерческих бумаг сроком обращения 6 месяцев.

В апреле 2016 года Банк выплатил 36.8 млн. долл. США (2 447 031 тыс. руб.) в погашение серии 10 Еврокоммерческих бумаг сроком обращения 6 месяцев.

В январе 2016 года Совет директоров Банка одобрил приобретение 100% акций Акционерного общества «БИНБАНК Мурманск». На дату утверждения отчетности объединение бизнеса не произошло.

В январе 2016 года фондовой биржей ММВБ были зарегистрированы дополнительные выпуски к биржевым облигациям Банка семи серий с БО-08 по БО-14. К каждой серии предусмотрено шесть дополнительных выпусков совокупным объемом по 10 млрд. руб.

В связи с продажей 100% акций АО «РОСТ БАНК» в январе 2016 года Группа досрочно погасила часть депозита, полученного в рамках осуществления процедуры санации от ГК «АСВ» в сумме 11 840 000 тыс. руб. Одновременно были погашены депозиты на соответствующую сумму, выданные Группой АО «РОСТ БАНК» и полученные от него в качестве обеспечения размещенных средств.

В начале 2016 года Банк продолжал выкупать доли у миноритариев дочерних банков КБ «КЕДР», ПАО «БИНБАНК Тверь», АО «УРАЛПРИВАТБАНК», ПАО «БИНБАНК Сургут», ПАО «БИНБАНК Смоленск».

В марте 2016 года Банк разместил еврооблигации сроком обращения три года. Объем выпуска составил 150 млн. долларов США, ставка купона – 8.5% годовых.

В апреле 2016 года Общее Собрание акционеров Банка приняло решение о начале процедуры реорганизации ПАО «БИНБАНК» в форме присоединения к нему ПАО «БИНБАНК Смоленск», ПАО «БИНБАНК Сургут», ПАО КБ «КЕДР», ПАО «БИНБАНК Тверь».

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 115 листов

