

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Публичного акционерного общества**

**«БИНБАНК»**

за 2016 год

*Март 2017 г.*

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества «БИНБАНК»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «БИНБАНК» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	25
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	27



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

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

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету Директоров  
ПАО «БИНБАНК»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БИНБАНК» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «БИНБАНК» по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указано в пункте 1.6 пояснительной информации в составе прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в рамках реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» ПАО «БИНБАНК» предоставляет ему фондирование в форме межбанковских кредитов. По состоянию на 31 декабря 2016 г. его сумма составила 545 835 млн. рублей. Реализация мероприятий по финансовому оздоровлению АО «РОСТ БАНК» может в будущем оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности ПАО «БИНБАНК».

Мы также обращаем внимание на пункт 1.6 пояснительной информации в составе прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, который описывает, что в 2016 году ПАО «МДМ Банк» было реорганизовано в форме присоединения к нему ПАО «БИНБАНК» с одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК».

### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БИНБАНК» за 2015 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 16 мая 2016 г. с выражением немодифицированного мнения, включающее параграф «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к планируемой реорганизации в форме присоединения и смене акционеров, и параграф «Прочие сведения», включающий указание на необходимость совершенствования процедур управления кредитным риском.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

### **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 Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

**EY**

Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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 Банка требованиям, установленным Банком России.

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

31 марта 2017 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Публичное акционерное общество «БИНБАНК»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1025400001571.  
Местонахождение: 115172, Россия, г. Москва, ул. Котельническая наб., д. 33, стр. 1, 3-6 этажи.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО      регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286580000	109804094	323

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество БИНБАНК / ПАО БИНБАНК  
Почтовый адрес: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер   строки	Наименование статьи	Номер   пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало   отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	20191697	16996939
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке   Российской Федерации	3.1	29086256	10402296
2.1	Обязательные резервы	3.1	6203842	1515306
3	Средства в кредитных организациях	3.1	5182014	6012422
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток	3.2, 3.3	2323408	3131403
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	807029264	157866234
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые   активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	153860781	49012904
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	35144833	31953373
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые   до погашения	3.7, 3.9	21692809	17593962
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.10	34985	84146
9	Отложенный налоговый актив	3.10	9243376	3403200
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные   запасы	3.11	16644437	9182519
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3837586	1137875
12	Прочие активы	3.12	18895163	6354794
13	Всего активов		1088021776	281178694
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка   Российской Федерации	3.13	43296248	0
15	Средства кредитных организаций	3.14	95405686	8229003
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.15	743339336	237095441
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе   индивидуальных предпринимателей	3.15	548435794	172764192
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток		126703	1141095
18	Выпущенные долговые обязательства	3.16	114226369	1459116
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		938478	0
21	Прочие обязательства	3.17	22897020	3481029
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам   кредитного характера, прочим возможным потерям и   операциям с резидентами офшорных зон		3800623	537182
23	Всего обязательств		1024030463	251942866
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.18, 5.1	16954681	3924979
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров   (участников)		4768	0
26	Эмиссионный доход	5.1	25307240	25307240
27	Резервный фонд	5.1	4951103	274870
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных		41370	-481489

	бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.1	5651169	4485049
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7442160	24032291
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3648358	-28307112
35	Всего источников собственных средств		63991313	29235828
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		402602627	96803824
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		51477023	16544280
38	Условные обязательства некредитного характера		2099697	0

Председателя Правления

Шишханов М.О.

Главный бухгалтер

Ахметзянов Р.Р.

31.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09804094	323

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество БИНБАНК / ПАО БИНБАНК  
Почтовый адрес: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		35500761	33186109
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8679314	3361600
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		23164564	25399510
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3656883	4424999
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		26078558	27232564
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1970096	2502609
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		22429482	24483238
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1678980	246717
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9422203	5953545
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	9277239	-8992534
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1821927	-1873899
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		18699442	-3038989
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1109667	-926174
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-232360	-738044
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-81	-16084
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	9158765	2262503
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-8210729	4158873
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-260076	178547
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1363	13424
14	Комиссионные доходы		7166585	5820096
15	Комиссионные расходы		2540241	2217160
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	7632191	-11211969
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-5621	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-14137714	-1011658

19	Прочие операционные доходы		1507847	4475723
20	Чистые доходы (расходы)		19889038	-2429459
21	Операционные расходы		19710284	26084693
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		178754	-28514152
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	-3469604	-207040
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4308288	-26584262
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-659930	-1722850
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3648358	-28307112

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3648358	-28307112
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		705587	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		705587	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		841023	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-135436	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2071057	-481489
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-2071057	-481489
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-132171	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1938886	-481489
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2074322	-481489
10	Финансовый результат за отчетный период		1574036	-28788601

Председателя Правления

Шишханов М.О.

Главный бухгалтер

Ахметзянов Р.Р.



31.03.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45286580000	109804094	323

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество БИНБАНК/ ПАО «БИНБАНК»  
Почтовый адрес: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
				11 января 2018 года		11 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.1	42255167.0000	X	29229143.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		42195239.0000	X	29169215.0000	X
1.2	привилегированными акциями		59928.0000	X	59928.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11351559.0000	X	-6707665.0000	X
2.1	прошлых лет		11106910.0000	X	-6147540.0000	X
2.2	отчетного года		244649.0000	X	-560125.0000	X
3	Резервный фонд		4951103.0000	X	274870.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	5.1	58557829.0000	X	22796348.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		469154.0000	312770.0000	13203.0000	19805.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	226120.0000	339181.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		735682.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		98836.0000	65890.0000	152742.0000	229114.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	3968083.0000	4974302.0000	7461453.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		20609.0000		16240.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		20609.0000	X	16240.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1324281.0000	X	5382607.0000	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.1	57233548.0000	X	17413741.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		13742098.0000	X	9662042.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X		X
32	классифицируемые как обязательства		13742098.0000	X	9662042.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5.1	13742098.0000	X	9662042.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1965848.0000	X	9053585.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1965848.0000	X	9053585.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		312770.0000	X	19804.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		1907.0000	X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		1587188.0000	X	9033781.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		63983.0000	X		X
41.1.5	(отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1965848.0000	X	9053585.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	5.1	11776250.0000	X	608457.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.1	69009798.0000	X	18022198.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		5196256.0000	X	6397289.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		17808768.0000	X	9007993.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.1	23005024.0000	X	15405281.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвестором использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.1	23005024.0000	X	15405281.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.1, 5.2	92014822.0000	X	33427479.0000	X

60	Актив, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	744393021.0000	X		269867109.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	742491156.0000	X		260813524.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	748737378.0000	X		269447366.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	7.6886	X		6.4527	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	9.2944	X		6.9100	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	12.2893	X		12.4059	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	X		не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	X		не применимо	X
66	антициклическая надбавка	не применимо	X		не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X		не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	X		не применимо	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		X		0.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	3968083.0000	X		7461453.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X		не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X			X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), стандартизированный по методу подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), стандартизированный по методу подходу	Стоимость активов (инструментов), стандартизированный по методу подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), стандартизированный по методу подходу
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	18.8	1005906260	944308918	442160284	246223654	191967605	152744917
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	18.8	153800368	153800368	0	29295480	29295480	0
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		70690912	70690912	0	27383424	27383424	0
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		52538	52538	0	73286	73286	0
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные		32182	32182	0	0	0	0

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов  
тыс.руб.

## Подраздел 2.2 Операционный риск

тис. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	18.15	6301106.0	2950262.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	18.15	126022129.0	19668411.0
16.1.1	чистые процентные доходы	18.15	33745971.0	12501835.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы	18.15	92276158.0	7166576.0



[illegible]

Раздел 5. Продолжение8  
புதுச்சேரி

[illegible][illegible]

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.binbank.ru](http://www.binbank.ru)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 125147848, в том числе вследствие:

- Председателя Правления

Главный бухгалтер

Ахметзянов Р.Р.

20

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09804094	323

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество БИНБАНК/ ПАО БИНБАНК  
Почтовый адрес: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер ояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.7	6.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.3	6.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.3	12.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	89.4	236.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	137.2	353.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	8.9	26.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 16.2 Минимальное 0.3	Максимальное 22.7 Минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	172.2	266.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		1.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	6.7	13.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на				

	завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1088021776
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		255645
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-69832670
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		48345678
7	Прочие поправки		8280560
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	1058509869

### Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1041923162.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1965848.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1039957314.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		117340.0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	255645.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	372985.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	83726000.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	76779335.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6946665.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	13893330.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	63169425.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	14823747.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	48345678.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	69009798.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1102569307.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.3

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.										
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Высококачественные ликвидные активы										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
Ожидаемые оттоки денежных средств										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									

3	стабильные средства								
4	нестабильные средства								
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:								
6	операционные депозиты								
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)								
8	необеспеченные долговые обязательства								
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по производим финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фиксации по обеспеченным долговым инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-2Б и ВЛА-2)	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		X	

Председателя Правления

Шишханов М.О.

Главный бухгалтер

Ахметзянов Р.Р.

31.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09804094	323

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество БИНБАНК/ ПАО БИНБАНК  
Почтовый адрес: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		4178272	-4018251
1.1.1	проценты полученные		34754923	30746898
1.1.2	проценты уплаченные		-25474153	-28268694
1.1.3	комиссии полученные		7166585	5820096
1.1.4	комиссии уплаченные		-2540241	-2217725
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1624667	-1915728
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-81	60
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9158765	2262503
1.1.8	прочие операционные доходы		662192	1568807
1.1.9	операционные расходы		-21114252	-12085329
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-60133	70861
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-99093957	-417674
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-432785	880994
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-975593	10994382
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-20338147	45779446
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-15236708	33551408
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		43657258	-26563467
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-121465046	-10710241
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1439334	-6764931
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-873064	-9043562
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		5588052	-6873604

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9542742	-31668099
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-94915685	-4435925
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-10035688	-79308988
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		16402101	64284843
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-13550754	9605334
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		5321914	8385061
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1618253	-369907
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		232528	119564
2.7	Дивиденды полученные		399	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3247753	2715907
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		4768	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-4768	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1478962	2565179
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.1	-99642400	845161
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	147898525	31051190
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	48256125	31896351

Председателя Правления

Шишханов М.О.

Главный бухгалтер

Ахметзянов Р.Р.

31.03.2017



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «БИНБАНК»  
за 2016 год**

## Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	31
1.1	Общая информация о Банке .....	31
1.2	Отчетный период и единицы измерения .....	32
1.3	Информация о Банковской группе .....	33
1.4	Информация об обособленных структурных подразделениях ПАО «Бинбанк» .....	34
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности банка .....	35
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	35
1.7	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли. ....	37
1.8	Информация об экономической среде, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	37
1.9	Информация о перспективах развития кредитной организации.....	39
1.10	Информация о составе Совета Директоров Банка .....	40
1.11	Сведения о прекращенной деятельности .....	41
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	41
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	41
2.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка .....	48
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках .....	48
2.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	49
2.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	49
2.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	50
2.7	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год .....	50
2.8	Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию .....	51
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	53
3.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	53
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	54
3.3	Анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:.....	55
3.4	Чистая ссудная задолженность .....	57
3.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	60
3.6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	63
3.7	Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов .....	64
3.8	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери .....	65
3.9	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	65
3.10	Требование по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив.....	67
3.11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	67
3.12	Прочие активы по их видам.....	69
3.13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ .....	70
3.14	Средства кредитных организаций.....	70

3.15	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	71
3.16	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг и отдельных ценных бумаг.....	72
3.17	Прочие обязательства.....	78
3.18	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	79
4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	81
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	81
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, а также сумме операций с иностранной валютой. ....	81
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	83
4.4	Информация о вознаграждении работникам .....	83
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	84
5.1	Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка и подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности банка.....	84
5.2	Информация о выполнении банком в отчетном периоде требований к капиталу....	94
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	94
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	95
7.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у банка, но недоступных для использования.....	95
7.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	95
7.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	95
7.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов ...	96
8.	Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	98
8.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен банк и источниках их возникновения.....	98
8.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	100
8.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	103
8.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.....	103
8.5	Политика в области снижения рисков.....	105
8.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности ПАО «Бинбанк» по рискам.....	105
8.7	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....	106
8.8	Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 3.12.2012 г. № 139-и «об обязательных нормативах банков» .....	110
8.9	Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	113
8.10	Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери ....	114
8.11	Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также раскрытие политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятой в банке.....	117

8.12	Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.....	119
8.13	Кредитный риск контрагента .....	119
8.14	Информация о рыночном риске .....	121
8.15	Операционный риск .....	125
8.16	Информация по риску инвестиций в долговые инструменты .....	127
8.17	Информация по риску инвестиций в долевыe инструменты .....	128
8.18	Информация по процентному риску банковского портфеля .....	128
8.19	Риск ликвидности .....	130
8.20	Нефинансовые риски.....	138
8.21	Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке. ....	138
8.22	Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом. ....	139
9.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	140
9.1	Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований .....	140
9.2	Виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований .....	141
9.3	Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований .....	141
9.4	Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований. ....	142
10.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	145
11.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами. ....	151
12.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....	153
13.	Способ раскрытия информации .....	158

# 1. Краткая характеристика деятельности Банка

## 1.1 Общая информация о Банке

Публичное акционерное общество «БИНБАНК» (далее – «Банк») - полное наименование Банка, под которым Банк осуществляет свою деятельность.

ПАО «БИНБАНК» (лицензия № 323, предыдущее наименование - ПАО «МДМ Банк») был учрежден в 1990 году, 06.08.2009 г. произошла реорганизация ОАО «УРСА Банк» (лицензия 323) в форме присоединения к нему ОАО «МДМ-Банк» (лицензия 2361) и ЗАО «Банковский холдинг МДМ» с одновременным изменением наименования Банка. С 06.08.2009 г. по 02.04.2015 г. Банк официально именовался Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») с регистрацией по адресу: Российская Федерация, 630004, город Новосибирск, улица Ленина, дом 18.

03.04.2015 г. Банк сменил наименование на Публичное акционерное общество «МДМ Банк», краткое наименование ПАО «МДМ Банк», г. Москва. Одновременно произошла смена местонахождения головного Банка на новый адрес: Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1, этажи 3-6.

18.11.2016 г. ПАО «БИНБАНК» был присоединен к ПАО «МДМ Банк», с одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК».

ПАО «БИНБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов, занятых в различных сферах деятельности, и частных лиц. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «БИНБАНК».

Коммерческая деятельность Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» (далее «Банк» или ПАО «БИНБАНК») осуществляется на основании генеральной лицензии Банка России № 323 от 18.11.2016 г. (лицензия переоформлена в связи со сменой наименования Банка – ранее выданная лицензия № 323 от 03.04.2015 г.).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025400001571 от 27.03.2015, Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве;

Юридический адрес: Российская Федерация, 115172, г. Москва, ул. Котельническая набережная, д. 33, стр.1, 3-6 этажи

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5408117935

Банковский идентификационный код (БИК): 044525117;

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 755 50 75; (495) 755 50 70;

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.binbank.ru>

Банк имеет следующие лицензии:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный банк Российской Федерации	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	18.11.2016	323	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	02.10.2009	045-12574-100000	Без ограничения срока действия

Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	02.10.2009	045-12579-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	02.10.2009	045-12584-001000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	25.12.2007	045-10897-000100	Без ограничения срока действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	11.09.2015	14582Н	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по техническому и экспортному контролю	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации	21.02.2014	2216	Без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 21.09.2004 г.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей в пользу одного физического лица в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

## **1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2016 по 31.12.2016 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### 1.3 Информация о банковской группе

В таблице ниже приведена информация об участниках банковской группы, в капитале которых ПАО «БИНБАНК» имеет участие по состоянию на 01.01.2017 г.:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка в капитале/процент голосующих акций, %	
		01.01.2017	01.01.2016
ПАО "БИНБАНК"	Российская Федерация	Материнский банк	Материнский банк
Общество с ограниченной ответственностью ЛизингПромХолд	Российская Федерация	99.9993	-
MDM INVESTMENTS LIMITED	Республика Кипр	100	-
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	Республика Кипр	100	-
Общество с ограниченной ответственностью МДМ-Лизинг	Российская Федерация	100	-
Открытое акционерное общество Москвичка	Российская Федерация	98.9408	-
Общество с ограниченной ответственностью КФ МДМ	Российская Федерация	100	-
MDM CYPRUS LIMITED	Республика Кипр	95.42	-
Общество с ограниченной ответственностью Верита	Российская Федерация	68.4701	-
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛКО-НАФТА	Российская Федерация	100	-
Компания "БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД"	Республика Кипр	100	100.0000
ЗАО "БИНБАНК кредитные карты"	Российская Федерация	79.18	79.1800
АО "Уралприватбанк"	Российская Федерация	99.7181	99.6857
ПАО "БИНБАНК Сургут"	Российская Федерация	-	98.8886
ПАО КБ "КЕДР" (ОАО КБ "КЕДР")	Российская Федерация	-	97.4998
ПАО "БИНБАНК Тверь"	Российская Федерация	-	88.7566
ООО "САФМАР ПЕНСИИ"	Российская Федерация	100	100.0000
ПАО "БИНБАНК Смоленск"	Российская Федерация	-	98.8089
Общество с ограниченной ответственностью "СЕВЕРРОС"	Российская Федерация	100	-

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

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

Открытое акционерное общество «Москвичка» осуществляет деятельность по предоставлению в аренду офисных блоков смешанной или открытой планировки.

Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ» является предприятием, специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

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

АО «Алко-Нафта» специализируется на производстве пластмасс и синтетических смол.

Компания «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД» находится в 100% собственности Банка. 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.

Акционерное общество «БИНБАНК кредитные карты» (далее – АО «БИНБАНК кредитные карты») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации.

Акционерное общество «Уралприватбанк» (далее – АО «Уралприватбанк») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации.

В первом и во втором кварталах 2016 г. произошла реорганизация ПАО «БИНБАНК» в форме присоединения к нему дочерних банков «БИНБАНК Сургут», «БИНБАНК Смоленск» и ПАО КБ «КЕДР».

В ноябре 2016 ПАО «БИНБАНК Тверь» было присоединено к ПАО «БИНБАНК»; ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Мурманск» были присоединены к ПАО «МДМ Банк» (последний по результатам реорганизации переименован в ПАО «БИНБАНК»).

Акционерное общество «РОСТ БАНК» (далее – АО «РОСТ БАНК») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АО «РОСТ БАНК» входит в банковскую Группу с 25.03.2015 г. В декабре 2015 г. основным акционер ПАО «БИНБАНК» Шишханов М.О. выкупил у Банка акции АО "РОСТ БАНК". В план мероприятий по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК» внесены поправки, согласованные с ЦБ РФ, а также утвержден новый инвестор - Шишханов М.О. под контролем которого находится АО "РОСТ БАНК". В АО "РОСТ БАНК" в соответствии с планом финансового оздоровления утвержден Совет директоров с участием членов Правления ПАО «БИНБАНК». В отчетности на 01.01.2017 г. АО "РОСТ БАНК" отражен в составе участников банковской группы как зависимая организация. ПАО "БИНБАНК" не владеет акциями АО «РОСТ БАНК». Процесс присоединения АО "РОСТ БАНК" планируется завершить до конца 2025 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.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО «БИНБАНК» доступна в сети Интернет по адресу <http://www.binbank.ru>.

#### **1.4 Информация об обособленных структурных подразделениях ПАО «БИНБАНК»**

По состоянию на 01.01.2017 г. региональная сеть ПАО «БИНБАНК» (рег. №323) насчитывает 473 подразделения по всей России, из которых 19 филиалов и 454 внутренних структурных подразделений (166 дополнительных офисов, 270 операционных офисов и 18 операционных касс вне кассового узла) расположены на территории 63 субъектов Российской Федерации в 174 городах.

Также Банк имеет представительство в г. Лондон (Великобритания) и филиал в г. Афины (Греческая Республика)

По состоянию на 01.01.2016 г. региональная сеть ПАО «МДМ Банк» насчитывала 158 подразделений по всей России, из которых 17 филиалов и 141 внутреннее структурное подразделение (100 дополнительных офисов, 34 операционных офиса и 7 операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 41 субъекта Российской Федерации в 91 городе. Также Банк имел представительство в г. Пекин Китайской Народной Республики.

## **1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам – юридическим и физическим лицам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте (разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, потребительское кредитование физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции, выпуск зарплатных и банковских карт, гарантии и аккредитивы, лизинг, факторинг, переводы с открытием и без открытия счета и иные платежи).

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО».
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Открытие покрытых и непокрытых (прямых) лимитов для реализации проектов клиентов на денежном, валютном и фондовом рынке.
- Конверсия денежных средств (по всем основным парам мировых валют).
- Привлечение и размещение денежных средств в рублях РФ и иностранной валюте на корреспондентских счетах, открытых в Банке. Также осуществляются сделки типа «своп».
- Банкнотные сделки.
- Синдицирование сделок торгового финансирования.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

## **1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Во втором квартале 2016 г. произошла реорганизация ПАО «БИНБАНК» в форме присоединения к нему дочерних банков «БИНБАНК Сургут», «БИНБАНК Смоленск» и ПАО КБ «КЕДР».

В ноябре 2016 произошли следующие объединения: ПАО «БИНБАНК Тверь» было присоединено к ПАО «БИНБАНК»; ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Мурманск» были присоединены к ПАО «МДМ Банк» (последний по результатам реорганизации переименован в ПАО «БИНБАНК»). Присоединение ПАО «БИНБАНК» к ПАО «МДМ Банк» привело к существенному росту всех основных показателей деятельности Банка по РСБУ.

Так как объединение Банков состоялось на базе ПАО «МДМ Банк» все накопленные доходы и расходы ПАО «БИНБАНК» и двух региональных банков Группы (АО «БИНБАНК Тверь», АО «БИНБАНК Мурманск») до момента объединения были отражены в капитале Банка.

По итогам работы за 2016 год Банком была получена чистая прибыль в размере 3 648 358 тыс. руб., в отличие от убытка за аналогичный период прошлого г. в размере - 28 307 112 тыс. руб.

Среди факторов, повлиявших на рост прибыли в 2016 году необходимо отметить:

- Рост чистого процентного дохода за 2016 год составил 9 422 203 тыс. руб. или 58% относительно аналогичного показателя прошлого г., составившего 5 953 545 тыс. руб.

Процентные доходы Банка за 2016 год составили 35 500 761 тыс. руб. Значительная часть сформирована процентными доходами от кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями, составившими 23 164 564 тыс. руб. или 65% от процентных доходов, и от размещения средств в кредитных организациях, составивших 8 679 314 тыс. руб. или 24% от процентных доходов. Столь высокая доля процентных доходов, полученных от кредитных организаций, связана с кредитованием дочерних банков в рамках планов их финансового оздоровления.

Процентные расходы Банка за 2016 год составили 26 078 558 тыс. руб. Основным источником привлеченных средств Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сумме 743 339 336 тыс. руб. или 72,6% от итого обязательств. Сумма процентных расходов по ним составила 22 429 482 тыс. руб. или 86% от процентных расходов.

- Общий доход от восстановления резервов на возможные потери по Банку за 2016 год (в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности/по финансовым активам/по прочим активам) составил 2 766 095 тыс. руб. в отличие от расходов по созданию резервов в размере -21 216 161 тыс. руб. за 2015 год.

- Расходы (возмещение) по налогам: в 2016 году начислено к возмещению 3 469 604 тыс. руб., в 2015 налог к возмещению составил 207 040 тыс. руб.

- Сокращение операционных расходов на 2 994 436 тыс. руб. или на 13% до 19 710 284 тыс. руб.

Среди факторов, оказавших отрицательное влияние на показатели прибыльности можно отметить:

- Снижение чистых непроцентных доходов на 1 752 444 тыс. руб. или на 18,5% до 7 700 740 тыс. руб.

Основная часть доходов сформирована чистыми комиссионными доходами, составившими 4 626 344 тыс. руб. Основным источником комиссионных доходов послужили доходы от юридических лиц, кроме кредитных организаций (70% всего комиссионного дохода Банка).

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение вышеуказанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- банковские гарантии и поручительства;
- операции с ценными бумагами;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

## **Непрерывность деятельности**

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

Начиная с ноября 2014 г. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с Банком России осуществляют мероприятия по предупреждению банкротства в отношении АО «РОСТ БАНК». План участия ГК «АСВ» в

предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» (далее – «План участия») был утвержден решениями Правления ГК «АСВ» и Комитета банковского надзора Банка России 27.11.2014 г., 12.12.2014 г. ГК «АСВ», ПАО «БИНБАНК» и АО «РОСТ БАНК» подписали Генеральное соглашение, определяющее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия. 17.12.2014 г. ПАО «БИНБАНК» приобрел 100% акций АО «РОСТ БАНК». 22.12.2015 г. Комитет Банковского надзора Банка России утвердил изменения в План участия, в соответствии с которыми новым инвестором был назначен Шишханов Михаил Османович (далее – «Инвестор»). 24.12.2015 г. Инвестор приобрел 100% акций АО «РОСТ БАНК» у ПАО «БИНБАНК».

11.01.2016 г. ГК «АСВ», ПАО «БИНБАНК», Шишханов М.О. и АО «РОСТ БАНК» подписали новое Генеральное соглашение, определяющее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении обновленного Плана участия.

АО «РОСТ БАНК» совместно с Инвестором и ПАО «БИНБАНК» подготовил и предоставил ГК «АСВ» 01.02.2016 г. План финансового оздоровления АО «РОСТ БАНК» (далее – «ПФО»). По состоянию на дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПФО находится на рассмотрении у Комитета банковского надзора Банка России. Планируется, что он будет утвержден до конца мая 2017 г.

В рамках реализации Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» Банк предоставляет последнему фондирование в форме межбанковских кредитов. По состоянию на 31.12.2016 г. его сумма составила 545 835 млн. рублей. В соответствии с Планом финансового оздоровления АО «РОСТ БАНК» межбанковские кредиты, полученные от Банка, являются основным источником его финансирования в течение всего срока действия Плана участия до присоединения к Банку в 2025 году. Реализация мероприятий по финансовому оздоровлению АО «РОСТ БАНК» может в будущем оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности ПАО «БИНБАНК».

## **1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Общее собрание акционеров ПАО «МДМ Банк» (рег. номер 323) было проведено 28.06.2016 г., на котором была утверждена годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО «МДМ Банк» за 2015 год, принято решение о невыплате дивидендов в пользу акционеров и решение о направлении нераспределенной прибыли прошлых лет на погашение убытков 2015 г.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2016 г., а также по выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) Годовым общим собранием акционеров.

## **1.8 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

### **Условия ведения деятельности**

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на

финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### **Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

На 31.12.2016 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, инициированных истцами: ОАО "ФСК ЕЭС", дело №А40-140277-2015 от 29.04.15. Банком был сформирован резерв в размере 476 466 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению профессиональных консультантов.

ОАО "ФСК ЕЭС", дело №А40-68113/16-15 от 29.03.16 Банком был сформирован резерв в размере 168 189 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению профессиональных консультантов.

ОАО "ФСК ЕЭС", дело №А40-180363-2015 от 29.04.15 Банком был сформирован резерв в размере 107 618 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению профессиональных консультантов.

### **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. 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 года, вступившим в силу с 1 января 2015 года, российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или 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.

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 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. В 2016 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что придерживается обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и что позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

### **1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации**

Банк в составе банковской группы продолжит укреплять свои позиции в качестве одного из лидирующих частных банковских институтов России с сильным брендом.

Дальнейшее развитие обслуживания физических лиц, а также представителей малого и среднего бизнеса, планируется в соответствии с утверждённой стратегией. Банк планирует расширение кредитного бизнеса в этом направлении, увеличение доли стабильных доходов, прежде всего комиссионных, при одновременном улучшении качества сервиса, основанного на программе управления клиентскими сегментами. В результате осуществления мероприятий в рамках принятой программы Банк увеличит транзакционную активность розничных клиентов.

Банк планирует удерживать процентную маржу на установленном уровне, в том числе за счет наращивания доли привлечений от физических лиц (остатки на текущих счетах и дебетовых картах) и роста кредитного портфеля ипотеки и посредством увеличения лимитов по кредитным картам.

Банк продолжит реализацию стратегии по развитию бизнеса с акцентом на контроле рисков, ключевые элементы которой включают:

- Консервативный подход к оценке рисков и низкий риск-аппетит:
  - корпоративное кредитование: акцент на крупных корпоративных клиентов, при поддержании строгой отраслевой диверсификации кредитного портфеля;
  - розничное кредитование: основной акцент на «проверенные» каналы продаж, такие как продажи сотрудникам аккредитованных компаний, сотрудникам корпоративных клиентов, с которыми Банк имеет зарплатные проекты, а также существующим клиентам с положительной кредитной историей, а также развитие собственной и агентской программы ипотечного кредитования;
  - МСБ кредитование: осторожный подход к развитию бизнеса при сохранении строгого контроля принимаемых рисков.
- Контроль и урегулирование проблемной задолженности и сохранение качества активов остается одной из ключевых задач для менеджмента, особенно в текущих условиях макроэкономической/операционной среды. Это включает в том числе постоянный мониторинг кредитного портфеля и комплексный подход к управлению проблемной задолженностью;
- Сохранение существующей устойчивой модели фондирования на основе клиентских депозитов;
- Сохранение консервативной политики по управлению ликвидностью;
- Повышение эффективности системы продаж: тщательная работа с действующей клиентской базой и максимизация использования системы кросс-продаж, как между бизнес-направлениями, так и внутри отдельных сегментов (в том числе

сосредоточенность на привлечении зарплатных клиентов как канала для кросс-продаж розничных продуктов);

- Акцент на качество клиентского сервиса: повышение лояльности и удержание целевых клиентов, выявление и удовлетворение потребностей новых клиентов;
- Мотивационные программы: продолжение развития и внедрения прозрачных систем мотивации, полностью соответствующих задачам Банка, в т. ч. по контролю кредитного риска и наращиванию комиссионного дохода.

В части операционной эффективности Банк планирует продолжить модернизацию каналов обслуживания клиентов. На основе оценки финансовых показателей точек сети продаж реализуется программа развития региональной сети. Также развивается предоставление услуг и продуктов Банка через дистанционные каналы обслуживания (интернет банк, мобильные приложения, как для физических, так и для юридических лиц и ИП), что позволяет снизить нагрузку отделений.

В 2017 году БИНБАНК планирует продолжить интеграционные мероприятия в рамках группы:

- юридическое присоединение АО «БИНБАНК Столица»;
- осуществление этапов технологической интеграции согласно разработанному графику;
- сокращение количества операционных систем посредством консолидации данных на целевой платформе ИТ-кластеров.

#### **1.10 Информация о составе Совета директоров Банка**

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2017 г. (избран 03.12.2015 г., переизбран 28.06.2016 г.)

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Владение акциями (доля в УК, %)</b>
Аншакова Анжелика Валентиновна	отсутствует
Вьюгин Олег Вячеславович	отсутствует
Данилова Галина Владимировна	отсутствует
Марьин Сергей Егорович, Председатель Совета директоров	отсутствует
Любенцов Кирилл Вячеславович	отсутствует
Шишханов Микаил Османович	По состоянию на 01.01.2017 доля участия в УК составила 1.18 % от голосующих акций Банка
Филатов Александр Алксандрович	Отсутствует

**Сведения о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации по состоянию на 01.01.2017 г.**

**Председатель Правления ПАО «БИНБАНК» -Шишханов Микаил Османович.**

**Состав Правления ПАО «БИНБАНК»:**

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Владение акциями</b>
Шишханов Микаил Османович, Председатель Правления	1.18% от голосующих акций Банка
Морсин Петр Петрович, Первый заместитель Председателя Правления	-

Китаев Алексей Алексеевич, Заместитель Председателя правления	-
Петров Кирилл Анатольевич, член Правления, руководитель блока глобальные рынки	-
Дмитриев Максим Владимирович, член Правления, Руководитель блока Риски	-
Коновалов Артем Александрович, член Правления, Директор юридического департамента	
Черемисин Дмитрий Владимирович, член Правления, Руководитель Блока комплаенса	-
Комарова Ирина Анатольевна, член Правления, Руководитель блока международного бизнеса, финансовых институтов и рынков капитала	-
Фарафонов Алексей Викторович, член Правления, Руководитель блока региональных дирекций	-
Баттулин Дамир Рашитович, член Правления, Руководитель Блока банковских карт.	

### **1.11 Сведения о прекращенной деятельности**

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не имеет принятых, но не реализованных решений о прекращении деятельности, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и подлежит прекращению.

Факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским кодексом РФ, Положением Банка России № 385-П, Положением Банка России № 446-П, Положением Банка России № 448-П, Положением Банка России № 465-П, другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и

формирование бухгалтерской отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

1. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Принцип постоянства правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

3. Принцип полноты и своевременности отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

4. Принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления», а именно, доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных сумм (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

5. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

6. Принцип раздельного отражения активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Принцип преемственности входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Принцип приоритета содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

9. Принцип открытости. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев предусмотренных нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется по счетам аналитического учета - в валюте РФ (рублях и копейках) и иностранной валюте, по счетам синтетического учета – в валюте РФ, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов Банка.

## **Активы Банка**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России.

Оценка имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ путем пересчета стоимости по официальному курсу Банка России на дату признания (принятия имущества к бухгалтерскому учету).

### ***Основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности***

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается стоимость данных объектов основных средств, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается справедливая стоимость объектов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается справедливая стоимость объектов на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- приобретенных за плату (в том числе бывшие в эксплуатации), созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа (в размере, приходящемся на этот месяц).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и (для входящих в группы однородных объектов основных средств, которые подлежат учитываются по переоцененной стоимости) переоценки объектов основных средств.

### ***Нематериальные активы***

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, исключая налог на добавленную стоимость.

### ***Запасы***

Первоначальной стоимостью запасов (за исключением имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения Банком о его реализации или использования):

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена имущества на дату принятия к учету материальных запасов и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа (в размере, приходящемся на этот месяц).

Первоначальной стоимостью имущества (объектов недвижимости, включая землю, а также средств труда и предметов труда), полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, новации признается справедливая стоимость на дату их признания (отражения в бухгалтерском учете); а в случае, если она не поддается надежной оценке:

- покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст. 350 ГК РФ — по договорам залога;

- сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств — по договорам новации или отступного.

Первоначальной стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление.

### ***Финансовые вложения***

Вложения в уставные капиталы других организаций.

Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов (если кредитная организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда) отражается по покупной стоимости на основании документов, подтверждающих переход права собственности на акции, паи. Стоимость таких акций, паев номинированных в иностранной валюте, при приобретении отражается в рублях по официальному курсу на дату отражения в учете, а при приобретении контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества — в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете категории «Участие». Признаки контроля и значительного влияния определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», а также методическими рекомендациями по определению участников банковской группы, отчетные данные которых подлежат включению в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы ЦБ РФ от 27.10.2016 № 40-МР.

Вложения в уставный капитал юридических лиц отражаются по фактическим вложениям средств для участия (при этом вложения, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу Банка России на дату их отражения).

#### ***Вложения в ценные бумаги***

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке (учитываются по справедливой стоимости).

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов) и уменьшается на сумму премии, уплаченной при приобретении.

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей к получению.

#### ***Приобретенные права требования***

Приобретенные права требования учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (с отражением на внебалансовом учете номинальной стоимости приобретенных прав требования)).

#### ***Дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансовых платежей и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

#### ***Финансовые требования***

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки.

В дальнейшем активы, имеющие справедливую стоимость, подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчетную дату.

#### ***Обязательства Банка***

##### ***Собственные ценные бумаги***

Собственные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

##### ***Кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по

курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Финансовые обязательства***

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчетную дату.

### ***Доходы и расходы***

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от их характера и вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

### ***Процентные доходы и расходы***

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учета также относится комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным. Такие доходы признаются Банком по мере их фактического получения.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными (неопределенные к получению), на счетах по учету доходов не отражаются до их фактического получения. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе

векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Для учета неполученных процентов по активам IV и V категорий качества (за исключением ценных бумаг и процентных комиссий) предусмотрен внебалансовый счет № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам». Процентные доходы, неопределенные к получению по ценным бумагам, отражаются на внебалансовом счете № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

Отражение в бухгалтерском учете процентного комиссионного дохода по ссудам, иным активам, отнесенным к I-III категориям качества, осуществляется по методу начисления в последний рабочий день месяца (с отражением причитающегося к получению процентного комиссионного дохода в корреспонденции с балансовым счетом по учету требований по прочим операциям № 47423), а по отнесенным к IV-V категориям качества – не осуществляется (в том числе и на внебалансовых счетах) до момента их фактического получения Банком.

По ценным бумагам, отнесенным к I, II и III категориям качества, а также имеющим справедливую стоимость, получение доходов Банком признается определенным. По ценным бумагам, отнесенным Банком к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

К процентным расходам в целях бухгалтерского учета также относится расход в виде комиссионных вознаграждений и сборов по операциям, которые приносят процентный расход (а именно – привлечения во вклады и депозиты, размещения клиентами остатков на банковских счетах в Банке, иного привлечения денежных средств и драгоценных металлов за вознаграждение в виде процентов). В частности, к процентным комиссионным расходам относится плата, взимаемая с Банка за полученные посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, если такие услуги оказаны Банку по вышеназванным операциям, приносящим процентный доход.

### ***Операционные доходы***

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

В состав операционных доходов включаются:

- доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
- доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные (кроме процентных) и аналогичные доходы;
- другие операционные доходы;
- доходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе носящие общеорганизационный характер.

### ***Доходы и расходы от оказания услуг***

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

## **2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности над юридической формой и принимая во внимание, что проводки по отражению на балансе процентов при уступке кредитов 4-5 категории качества носят технический характер, Комитетом по управлению капиталом ПАО «МДМ Банк» было принято решение от 29.02.2016 о реклассификации статей отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

В отчете за 2016 год По статье 19 «Прочие операционные доходы» и статье 21 «Операционные расходы» произведена реклассификация доходов/расходов, полученных от восстановления процентов при уступке прав требования в сумме 3 891 868 тыс. руб.

При расчете операционного риска за 2015 год операционные доходы были скорректированы на сумму доходов, полученных от восстановления процентов при уступке прав требований в размере 2 984 078 тыс. руб.

В связи с осуществленным в ноябре 2016 г. присоединения к ПАО «МДМ Банк» активов и пассивов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Мурманск» расчет формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» произведен с учетом следующей особенности.

В графе «Денежные потоки за отчетный период» формы 0409814 осуществлены корректировки по исключению неденежных оборотов, относящихся к операциям по присоединению ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Мурманск».

Показатели строки 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» скорректированы на денежные средства, полученные в результате реорганизации ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Мурманск» в размере 116 002 174 тыс. рублей на дату реорганизации.

## **2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках**

В процессе применения положений Учетной политики Банк использовал профессиональное суждение в отношении определения ряда сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

*Стоимость ценных бумаг*

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам некредитного характера производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

#### *Признание отложенного актива по налогу на прибыль*

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

## **2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Учетной политикой Банка определено отражение событий после отчетной даты, как в балансе головного офиса Банка, так и в балансах филиалов Банка. Согласно графику остатки, отраженные на счетах N 707 "Финансовый результат прошлого года", филиалы передают в головной офис Банка. При этом в балансе филиалов Банка бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению событий после отчетной даты.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У и внутренних распорядительных документов Банка, операции СПОД проводились в период с 01.01.2017 г. по 14.03.2017 г. включительно.

В годовом отчете за 2016 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 4 845 226 тыс. руб.
- расходы по созданию резервов на возможные потери по вложениям в уставные капиталы организаций и в акции дочерних и зависимых организаций нерезидентов на сумму 2 966 750 тыс. руб.
- увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам на сумму 1 594 115 тыс.
- уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам на сумму 3 388 572 тыс. руб.

## **2.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

28.02.2017 г. состоялось внеочередное собрание акционеров ПАО «БИНБАНК», на котором был избран новый состав совета директоров банка. В него вошли Михаил Гучериев, Анжелика Аншакова, Георгий Аракелян, Саит-Салам Гучериев, Саид Гучериев,

Александр Лукин, Кирилл Любенцов, Сергей Марьин, Авет Миракян, Петр Морсин, Сергей Попов, Александр Филатов и Микаил Шишханов.

На момент составления отчетности ПАО «БИНБАНК» завершил юридическое присоединение и технологическую интеграцию АО «БИНБАНК Столица».

Проект объединения АО «БИНБАНК Столица» с ПАО «БИНБАНК» официально завершился 24.03.2017 г. Все клиенты «БИНБАНК Столица» автоматически переведены на обслуживание в ПАО «БИНБАНК».

Иных решений о реорганизации, приобретении/выбытии дочерних организаций принято не было.

## **2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Согласно Учетной политике Банка критерий существенности ошибки отчетного года и года, предшествующего отчетному, выявленной в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, устанавливается распорядительным документом руководителя банка.

Приказом от 28.12.2016 г. № 194 «О мероприятиях и порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год» установлен критерий выявленной существенной ошибки бухгалтерского учета, относящейся к предыдущему году и к годам, предшествующим предыдущему, в размере 0,5% суммы собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.12.2016 г. (рассчитанный уровень существенности составляет 468 370 000 руб.);

## **2.7 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, внесены в Учетную политику на 2016 год при реорганизации ПАО «МДМ Банк» путем присоединения к нему ПАО «БИНБАНК» с одновременным изменением наименования Банка на ПАО «БИНБАНК». Данное изменение Учетной политики произведено в соответствии с пунктом 6.3 ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете», поскольку произошло существенное изменение условий деятельности Банка.

21.11.2016 г. утверждена «Учетная политика ПАО «БИНБАНК» для целей бухгалтерского учета», содержащая следующие существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета Банка:

- если базисным (базовым) активом сделки своп (swap) является иностранная валюта, то в случае если исполнение её первой части осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня его заключения, Банк применяет порядок учета исполнения первой части без использования балансового счета № 61601 – с отражением требований и обязательств по первой части договора на балансовых счетах N 47408, N 47407 (ранее – с использованием балансового счета № 61601);

- определены группы однородных объектов основных средств, которые подлежат переоценке (и, соответственно, учитываются по переоцененной стоимости): «Административные здания, используемые руководством для осуществления представительских функций» и «Земля» (ранее – группы «Здания и сооружения» и «Земля»).

- установлена периодичность переоценки объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, а именно: переоценка может производиться с

периодичностью реже одного отчетного года, если соблюдаются условия, изложенные в пункте 31 МСФО (IAS) 16 «Основные средства»; при этом существенным устанавливается отличие балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости по состоянию на дату окончания отчетного периода, на 10% и более (ранее – переоценка могла производиться не чаще одного раза в год, но не реже одного раза в три года);

- в качестве критерия существенности величины затрат Банка, непосредственно связанных со сделкой на покупку ценных бумаг, относимых на стоимость ценной бумаги, если их совокупная сумма по сделке является существенной относительно цены сделки, подлежащей уплате контрагенту (продавцу), установлен порог 5% её величины (ранее – 10%);

- суммы расходов по приобретению и созданию программного обеспечения (далее – ПО), не подпадающего под категорию нематериальных активов, списываются на расходы единовременно, если их стоимость не превышает 1 млн. рублей (без налога на добавленную стоимость), а в случае, если их стоимость составляет более 1 млн рублей (без налога на добавленную стоимость), они учитываются на счете № 61403 «Расходы будущих периодов» и равномерно ежемесячно списываются на расходы в течение срока использования (ранее – списывались на расходы единовременно, без стоимостных ограничений);

- одним из одновременно соблюдаемых условий признания в бухгалтерском учете резервов, связанных с существованием на отчетную дату оценочных обязательств некредитного характера, установлено, что у Банка не возникает сомнения в наличии такого обязательства и более вероятно, что обязательство существует (более 50%) (ранее – более 0%);

- в качестве ставки дисконтирования, которая подлежит применению при учете обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам (по дисконтированной стоимости) установлена эффективная доходность к погашению государственных облигаций, валюта и срок обращения которых соответствуют валюте и срокам выплат долгосрочных вознаграждений – по методике, разработанной ММВБ и Банком России для бескупонной доходности ОФЗ (ранее – была установлена эффективная доходность к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату, а при отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций – эффективная доходность к погашению государственных облигаций).

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета Банка, способные свидетельствовать о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2016 год и внутренние методики Банка в части бухгалтерского учета, внесены не были.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета, утвержденная 21.11.2016 г., продолжает своё действие в 2017 году.

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления, операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

## **2.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

Базовая прибыль на акцию за 2016 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,74 рубля (за 2015 год базовый убыток составил 7,32 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к

средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2016 год составила 3 648 358 тыс. рублей (за 2015 год величина убытка составила 28 307 112 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2016 год составило 4 950 958 437 штук.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 г. N 29н.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	20 191 697	16 996 939
Остатки по счетам в Банке России (за вычетом обязательных резервов)	22 882 414	8 886 990
Средства в кредитных организациях:	5 182 014	6 012 422
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	441 912	611 849
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	3 989 906	5 206 497
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	20 559	7 135
Средства на торговых банковских счетах	19 684	54 252
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	698 175	111 450
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	24 000	24 000
За вычетом резерва под обесценение	(12 222)	(2 761)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>48 256 125*</b>	<b>31 896 351</b>

\* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 108 880 642 тыс. рублей.

По статье средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) отражены средства для исполнения обязательств в Национальном Клиринговом Центре (гарантийный фонд).

Сумма по строке 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» составила 48 256 125 тыс. руб. В данный показатель не включаются средства на корреспондентских счетах банков, относящихся согласно профессиональному суждению, к 2-5 категориям качества.

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

### 3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 235 078	-
Еврооблигации иностранных компаний	969 745	1 291 691
в т.ч. переданные в РЕПО	345 043	-
Облигации российских компаний	1 245	-
в т.ч. переданные в РЕПО	1	-
Производные финансовые инструменты	117 340	1 839 712
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 323 408*</b>	<b>3 131 403</b>

\* Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), на момент реорганизации отсутствовали.

ОФЗ Российской Федерации номинированы как в рублях, так и в долларах США и имеют сроки погашения от октября 2019 г. по апрель 2042 г. и ставку купонного дохода от 4,87% до 11,9%.

Облигации иностранных компаний номинированы в долларах США и имеют сроки погашения от февраля 2018 г. по ноябрь 2026 г. и ставку купонного дохода от 4,69% до 9,25%.

Облигации российских компаний номинированы в рублях и имеют сроки погашения от октября 2019 г. по март 2046 г. и ставку купонного дохода от 9% до 9,45%.

На 01.01.2017 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями нерезидентов, осуществляющих финансовое посредничество, и государственными облигациями Министерства финансов РФ. В то время как на 01.01.2016 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены исключительно облигациями нерезидентов, осуществляющих финансовое посредничество, а также занимающимися горнодобывающей промышленностью.

Строка 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 в соответствии с порядком ее составления содержит остатки балансового счета 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод». По сравнению с началом 2016 г., объем сделок с производными финансовыми инструментами, от которых ожидается получение экономических выгод, значительно сократился, более чем в 15 раз.

В состав финансовых активов по производным финансовым инструментам включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	-	1 839 712
драгоценные металлы	-	1 172
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	1 838 540
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 510	-
иностранная валюта	1 480	-
ценные бумаги	30	-
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	115 830	-
иностранная валюта	115 830	-
<b>Итого по производным финансовым инструментам</b>	<b>117 340</b>	<b>1 839 712</b>

### 3.3 Анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2017 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использова- нием нерыночных данных	Итого
<i>тыс. руб.</i>	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 323 408	-	-	2 323 408
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74 182 094	-	44 533 854	118 715 948
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>76 505 502</b>	<b>-</b>	<b>44 533 854</b>	<b>121 039 356</b>

На 1 января 2016 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использова- нием нерыночных данных	Итого
<i>тыс. руб.</i>	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 131 403	-	-	3 131 403
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 818 368	235 424	5 739	17 059 531
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>19 949 771</b>	<b>235 424</b>	<b>5 739</b>	<b>20 190 934</b>

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для оценки в отношении активов, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерской (финансовой) отчетности после первоначального признания, устанавливаются Учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Финансовые активы 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	Приобретени я	Присоединение ПАО "Бинбанк" к ПАО "МДМ БАНК"	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о финансовых результатах	Переоценк а	На 1 января 2017 г.
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Облигации ООО "Комплексные энергетические решения"	-	9 999 995	-	102 636	-	10 102 631
Еврооб. Raiffeisen Bank Internat.AG (AT000B013834)	-	-	10 817 293	(1 081 498)	-	9 735 795
Облигации ООО "Диджитал Инвест" серии 01	-	-	5 009 320	104 324	(4 992)	5 108 653
Облигации ООО "РЕГИОН-ИНВЕСТ" БО-01	-	-	3 755 365	78 486	(1 813)	3 832 037
Еврооблигации ING BANK NV (XS1400800550)□	-	-	3 831 306	(630 311)	-	3 200 995
Еврооблигации ING BANK NV (XS1340132650)□	-	-	3 829 442	(629 844)	-	3 199 598
Еврооблигация UNICREDIT BANK AG (DE000HU66L62)	-	3 193 746	-	5 140	-	3 198 886
Еврооблигации MEDIOBANCA INTERNATIONAL (XS1105383910)□	-	-	3 382 384	(310 065)	-	3 072 319
Еврооблигации MEDIOBANCA INTERNATIONAL(XS1087845399)□	-	-	1 691 217	(152 179)	-	1 539 038
Паи ЗРПИФ "Финам - Капитальные вложения" □	-	-	1 484 983	-	-	1 484 983
Облигации ООО "РЕГИОН-ИНВЕСТ" 1 вып.	-	-	52 613	911	(26)	53 498
Акции Borgola Holding Limited	3 166	-	-	-	(632)	2 534
Участие в SWIFT	2 298	-	-	-	161	2 459
Акции ОАО "Клиринговый центр МФБ" обыкн.□	85	-	-	-	50	135
Доля в УК ООО "Бюро кредитных историй "Урал"	132	-	-	-	-	132
Участие в уставном фонде ООО "Общая карта"	-	-	172	-	(86)	86
Акции ОАО "Санкт-Петербургская биржа" обык. вып.1	35	-	-	-	15	50
Акции НКО ЗАО НРД обыкн.□	18	-	-	-	-	18
Акции ОАО "Томскэлектросетьремонт" об.	4	-	-	-	-	4
Участие в УК ООО "БИН Инжиниринг"	-	-	2	-	-	2
Доля в УК ООО "Промстальконструкция"	1	-	-	-	-	1
<b>Итого финансовые активы Уровня 3</b>	<b>5 739</b>	<b>13 193 740</b>	<b>33 854 096</b>	<b>(2 512 399)</b>	<b>(7 323)</b>	<b>44 533 854</b>

### 3.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>
Межбанковские кредиты	562 890 630	14 532 691
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	49 876 162	2 095 457
Прочие требования	9 180 841	1 343 807
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	202 515 359	147 430 969
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	114 108 678	101 411 270
<i>в т.ч. Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	3 662 587	2 124 790
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	6 255 388	5 972 975
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	38 935 721	28 060 175
<i>Права требования по договорам на предоставление(размещение)денежных средств</i>	17 825 852	9 461 795
<i>Аккредитивы</i>	19 433 433	734 175
<i>Прочие требования</i>	5 956 287	1 790 579
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	56 083 879	42 542 377
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	616 042	416 473
<i>Потребительские кредиты</i>	43 223 523	32 926 947
<i>Ипотечные кредиты</i>	7 170 533	8 176 553
<i>Автокредиты</i>	536 805	1 022 404
<i>Права требования по договорам на предоставление(размещение)денежных средств</i>	4 505 951	-
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	31 025	-
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>880 546 871</b>	<b>207 945 301</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	73 517 607	50 079 067
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>807 029 264*</b>	<b>157 866 234</b>

\* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 657 455 098 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банком размещены средства в АО «БИНБАНК кредитные карты» в размере 6 000 000 тыс. руб. под 4% годовых на срок 1-4 года, представленные в качестве обеспечения средств, полученных от ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «БИНБАНК кредитные карты».

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая

индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери.

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>
<b>Отрасль экономики:</b>		
Добыча полезных ископаемых, из них:	3 051 194	280 571
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 024 408	268 208
Обрабатывающие производства, из них:	5 122 963	17 943 793
производство пищевых продуктов	644 242	856 593
обработка древесины и производство изделий из дерева	56 472	278 541
целлюлозно-бумажное производство	156 867	965 118
производство кокса, нефтепродуктов	-	173 786
химическое производство	698 943	8 896 097
производство прочих неметаллических изделий	1 358 620	1 547 790
металлургическое производство	355 754	1 094 175
производство машин и оборудования	252 217	264 944
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-
производство транспортных средств	17 823	54 748
производство автомобилей	-	-
Производство и распределение электроэнергии	940 333	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	4 906 896	4 416 846
сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	4 152 341	4 345 146
Строительство, из них:	8 540 271	12 926 363
строительство зданий и сооружений	7 235 546	5 862 420
Транспорт и связь, из них:	2 936 763	1 206 538
деятельность воздушного транспорта	1 740 000	-
Оптовая и розничная торговля	33 075 836	32 650 598
Операции с недвижимым имуществом	30 517 702	26 544 052
Прочее финансовое посредничество	14 189 021	2 539 190
Прочие виды деятельности	10 827 699	2 903 319
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>114 108 678</b>	<b>101 411 270</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	43 034 754	8 785 038
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	3 662 587	2 124 790

В таблице ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности в разрезе географических зон до вычета сформированных резервов на возможные потери.

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.				На 1 января 2016 г.			
	итого	ОЭСР	не ОЭСР	РФ	итого	ОЭСР	не ОЭСР	РФ
Межбанковские кредиты	621 947 633	1 621 567	13 551 467	606 774 599	17 971 955	639 857	127 168	17 204 930
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	202 515 359	29 994 429	19 990 607	152 530 323	147 430 969	10 996 655	17 419 905	119 014 409
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	56 083 879	219 284	219 851	55 644 744	42 542 377	938	2 100	42 539 339
<b>ИТОГО:</b>	<b>880 546 871</b>	<b>31 835 280</b>	<b>33 761 925</b>	<b>814 949 666</b>	<b>207 945 301</b>	<b>11 637 450</b>	<b>17 549 173</b>	<b>178 758 678</b>

В таблице ниже представлены данные о сроках, оставшихся до полного погашения предоставленной ссудной задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

	На 1 января 2017 г.					
	до 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-год	1-5 лет	более 5 лет	итого
Межбанковские кредиты	46 979 340	374 573 648	190 847 405	9 545 570	-	621 945 963
Векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	8 540 376	11 825 773	47 884 449	58 425 692	3 709 050	130 385 340
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	379 151	459 970	3 756 496	18 101 540	12 567 673	35 264 830
Аккредитивы	10 618	6 975 542	12 418 834	28 137	-	19 433 131
<b>Итого</b>	<b>55 909 485</b>	<b>393 834 933</b>	<b>254 907 184</b>	<b>86 100 939</b>	<b>16 276 723</b>	<b>807 029 264</b>

  

	На 1 января 2016 г.					
	до 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-год	1-5 лет	более 5 лет	итого
Межбанковские кредиты	17 816 194	77 168	50 000	-	-	17 943 362
Векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	4 497 998	18 353 168	34 588 094	41 605 066	8 238 473	107 282 799
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	99 541	516 665	1 679 196	18 127 584	11 482 913	31 905 898
Аккредитивы	-	730 221	3 954	-	-	734 175
<b>Итого</b>	<b>22 413 733</b>	<b>19 677 222</b>	<b>36 321 244</b>	<b>59 732 650</b>	<b>19 721 386</b>	<b>157 866 234</b>

### 3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице ниже:

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	937 369	4 869 036
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	1 014 187
Еврооблигации Российской Федерации	-	855 162
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	19 591
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	8 324	24 438
Облигации кредитных организаций	6 917 939	2 094 138
<i>в том числе в РЕПО</i>	6 305 836	-
Облигации российских компаний	47 578 386	1 031 422
<i>в том числе в РЕПО</i>	22 522 992	-
Обязательства банков-нерезидентов	23 946 633	-
Прочие обязательства нерезидентов	37 262 741	16 491 534
<i>в том числе в РЕПО</i>	35 072 951	36 366
Акции кредитных организаций-резидентов	198	18
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	15 903 521	6 355 862
Акции прочих нерезидентов	1 663 272	1 662 875
Акции прочих нерезидентов, не квалифицированные в ЦБ	171 716	174 404
Паи, доли инвестиционных фондов - резидентов	32 281 940	16 211 349
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	8 284 569	13 578 323
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	2 459	2 321
Депозитарные расписки	-	112 438
Резерв на возможные потери	(21 098 286)	(14 450 416)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>89 959 002</b>	<b>47 942 760</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в РЕПО</b>	<b>63 901 779</b>	<b>1 070 144</b>
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>153 860 781*</b>	<b>49 012 904</b>

\* Сумма на 01.01.2017 г. включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 104 469 750 тыс. рублей.

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2017 г. ОФЗ имеют сроки погашения с марта 2018 г. по январь 2025 г., ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 5 % до 11,9 % в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01.01.2017 г., муниципальные облигации, представлены облигациями Министерства Финансов Краснодарского края, номинированные в рублях, со сроком погашения ноября 2017 г. и ставкой купонного дохода 8,95 %.

По состоянию на 01.01.2017 г. облигации кредитных организаций, номинированные в рублях, имеют сроки погашения с июня 2017 г. по декабрь 2024 г., ставка купонного дохода варьируется от 10,25 % до 13,25 % в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01.01.2017 г. облигации российских компаний, номинированные в рублях, имеют сроки погашения с ноября 2017 г. по январь 2028 г., ставка купонного дохода варьируется от 7,95 % до 16,4 % в зависимости от выпуска.

Долговые обязательства банков-нерезидентов по состоянию на 01.01.2017 г. номинированы в евро и в долларах США, со сроками погашения с июля 2017 г. по октябрь 2019 г., ставка купонного дохода составляет от 1,58 % до 6 %.

Сроки погашения прочих обязательств нерезидентов по состоянию на 01.01.2017 г.: с февраля 2017 г. по май 2025 г., ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,15 % до 16,5 % в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01.01.2017 г. акции представлены в основном вложениями в компании, занимающимися финансовым посредничеством, операциями с недвижимостью, строительством, энергетикой, химическим производством.

На 01.01.2017 г. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно облигациями финансовых, транспортных компаний, компаний, занимающихся связью, обрабатывающим, химическим производством, производством электроэнергии, а также облигациями иностранных банков.

На 01.01.2017 г. облигации кредитных организаций, раскрытые в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 6 305 836 тыс. руб. были переданы без прекращения признания в залог по соглашениям РЕПО с Банком России. Объем ссуд по соглашениям РЕПО составил 5 594 288 тыс. руб.

На 01.01.2017 г. облигации российских компаний, раскрытые в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 10 844 806 тыс. руб. были переданы без прекращения признания в залог по соглашениям РЕПО с Банком России и в размере 11 678 186 тыс. руб. по соглашениям с НКЦ. Объем ссуд по соглашениям РЕПО составил 20 977 025 тыс. руб.

Прочие обязательства нерезидентов, раскрытые в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 01.01.2017 г., в размере 15 852 485 тыс. руб. были переданы без прекращения признания в залог по соглашениям РЕПО с Банком России и в размере 19 220 465 тыс. руб. по соглашениям с НКЦ. Объем ссуд по соглашениям РЕПО составил 31 472 802 тыс. руб.

Сделки, в рамках которых финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переданы без прекращения признания, носят краткосрочный характер (сроком до середины января), процентная ставка составляет от 2,7 % до 11 % в зависимости от выпуска.

На 01.01.2017 г. паи паевых инвестиционных фондов представлены:

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный» под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ" со следующими параметрами выпуска:

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 1253-58228765
- ISIN код – RU000A0JUNN9

Количество паев 1 290 548 765,80, балансовая стоимость составляет 1 722 161 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 964 410 тыс. руб.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ - Региональная Недвижимость»

под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ" со следующими параметрами выпуска:

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 1651-94163626

- ISIN код – RU000A0JUMA8

Количество паев 38 883, балансовая стоимость составляет 4 098 427 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 1 106 575 тыс. руб.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал» под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ" со следующими параметрами выпуска:

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 1669-94111421
- ISIN код – RU000A0JUNT6

Количество паев 37 173.40, балансовая стоимость составляет 4 561 834 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 2 052 825 тыс. руб.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости МДМ – «Золотой Город» под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ" со следующими параметрами выпуска:

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 1690-94109565
- ISIN код – RU000A0JUNS8

Количество паев 23 830.73178, балансовая стоимость составляет 2 878 830 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 978 802 тыс. руб.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саларьево» под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ" со следующими параметрами выпуска:

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 2950
- ISIN код – RU000A0JVEC9

Количество паев 28 000, балансовая стоимость составляет 2 950 097 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 236 008 тыс. руб.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «САФМАР Плаза» под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ" со следующими параметрами выпуска:

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 3118
- ISIN код – RU000A0JWJA0

Количество паев 10 000, балансовая стоимость составляет 3 198 619 тыс. руб.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад» под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ" со следующими параметрами выпуска:

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 3214
- ISIN код – RU000A0JWV06

Количество паев 1 762.79734, балансовая стоимость составляет 1 762 000 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 1 162 920 тыс. руб.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сто одиннадцать» под управлением Акционерного общества "ЕФГ Управление Активами" со следующими параметрами выпуска:

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 3204
- ISIN код – RU000A0JWV48

Количество паев 1 800 270.04051, балансовая стоимость составляет 1 800 000 тыс. руб.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "УФА ЭКСПО" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ" со следующими параметрами выпуска:

государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 3167

Количество паев 6000.32837, балансовая стоимость составляет 6 000 000 тыс. руб.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Огни Столицы" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ" со следующими параметрами выпуска:

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 3256

Количество паев 8350, балансовая стоимость составляет 835 000 тыс. руб.

Инвестиционные паи Закрытого рентного паевого инвестиционного фонда «Финам – Капитальные вложения» под управлением Управляющей компании «БИН ФИНАМ Групп» со следующими параметрами выпуска:

- Номер регистрации 0464-93295436
- ISIN код - RU000A0JNUM1

Количество паев 14 356 330.37, балансовая стоимость составляет 2 474 972.16 тыс. руб.

Сумма сформированного резерва 989 988.86 тыс. руб.

### 3.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка инвестиции в дочерние компании и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2017 г. дочерними компаниями Банка являются:

№пп	Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
1	ООО "ЛизингПромХолд"	99.9993	128 321	5 370	122 951
2	MDM INVESTMENTS LIMITED	100	166 544	112 169	54 375
3	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100	1 662 033	1 119 389	542 644
4	ООО "МДМ-Лизинг"	100	3 739 358	1 859 793	1 879 565
5	ОАО "Москвичка"	98.9408	6 355 722	2 732 961	3 622 761
6	ООО "КФ МДМ"	100	3 999 992	2 694 017	1 305 975
7	MDM CYPRUS LIMITED	95.42	841	567	274
8	АО "АЛКО-НАФТА"	100	8 510 200	4 340 202	4 169 998
9	БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД	100	398	286	112
10	АО "БИНБАНК кредитные карты"	79.18	50	-	50
11	АО "Уралприватбанк"	99.7181	130	-	130
12	ООО "САФМАР ПЕНСИИ"	100	200 000	138 074	61 926
13	ООО "СЕВЕРРОС"	100	157 287	78 643	78 644
14	Вложения в ЗПИФ	X	29 806 968	6 501 540	23 305 428
15	<b>Итого</b>	X	<b>54 727 844</b>	<b>19 583 011</b>	<b>35 144 833*</b>

\* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 6 140 340 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 г. дочерними компаниями Банка являлись:

№пп	Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	99,9993	128 321	0	128 321
2	MDM INVESTMENTS LIMITED	100,0000	166 544	10 306	156 238
3	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100,0000	1 662 033	103 212	1 558 821
4	Общество с ограниченной ответственностью "МДМ-Лизинг"	100,0000	3 739 358	0	3 739 358
5	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ"	100,0000	5 651 129	0	5 651 129
6	Общество с ограниченной ответственностью "КФ МДМ"	100,0000	3 999 992	179 678	3 820 314
7	MDM CYPRUS LIMITED	95,4200	841	52	789
8	Открытое акционерное общество «Москвичка»	98,9408	6 355 722	2 923 632	3 432 090
9	Прочие вложения	несущественные	182 299	100 283	82 016
10	Вложения в ЗПИФы	X	16 211 349	2 746 349	13 465 000
11	Итого:	X	38 097 588	6 063 512	32 034 076

### 3.7 Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

В 2016 году Банк на основании решения, принятого уполномоченным органом управления, провел нижеследующие переклассификации долговых ценных бумаг:

- из категории «имеющиеся в наличии для продажи» — в категорию «удерживаемые до погашения» облигации нерезидентов совокупной стоимостью 146 482 тыс. руб в количестве 1 500 штук в связи с изменением планового срока удержания;
- из категории «удерживаемые до погашения» — в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» совокупной стоимостью 3 035 962 тыс. руб. в количестве 15 033 260 штук в целях дальнейшей реализации, из них:

- Еврооблигации Министерства финансов РФ стоимостью 816 213 тыс. руб. в количестве 15 000 000 штук;
- облигации нерезидентов стоимостью 2 219 749 тыс. руб. в количестве 33 260 штук.

### 3.8 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2017 г. резервы на возможные потери по ценным бумагам составляют 15 651 836 тыс. руб., из них 7 491 530 тыс. руб. - по ЗПИФ, 7 073 177 тыс. руб. – по средствам, внесенным в уставный капитал организаций, 618 175 тыс. руб. – по прочим акциям организаций – нерезидентов.

По состоянию на 01.01.2016 г. резервы на возможные потери по ценным бумагам были созданы в размере 14 174 112 тыс. руб., из них 2 923 647 тыс. руб. - резервы по корпоративным акциям, 2 746 349 тыс. руб. - по ЗПИФ, 8 386 904 тыс. руб. – по прочим обязательствам нерезидентов, 13 687 тыс. руб. – по прочим акциям организаций – нерезидентов.

<i>01.01.2017</i>	<i>Стоимость вложения</i>	<i>Сформированный резерв на</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	14 865 942	7 073 177	7 792 765
Акции прочих нерезидентов	1 663 272	559 516	1 103 756
Прочие акции нерезидентов, не квалифицированные в ЦБ	171 716	58 659	113 058
Паи, доли инвестиционных фондов - резидентов	20 448 321	7 491 530	12 956 791
Облигации кредитных организаций	204 196	149 970	54 226
Облигации российских компаний	10 775 916	107 759	10 668 157
Прочие обязательства нерезидентов	211 225	211 225	-
<b>Итого :</b>	<b>48 340 588</b>	<b>15 651 836</b>	<b>32 688 753</b>

<i>01.01.2016</i>	<i>Стоимость вложения</i>	<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	6 355 742	2 923 647	3 432 095
Акции прочих нерезидентов	1 662 875	103 264	1 559 611
Прочие акции нерезидентов, не квалифицированные в ЦБ	174 404	13 687	160 716
Паи, доли инвестиционных фондов - резидентов	13 261 252	2 746 349	10 514 903
Облигации российских компаний	261	261	-
Прочие обязательства нерезидентов	8 386 904	8 386 904	-
<b>Итого :</b>	<b>29 841 437</b>	<b>14 174 112</b>	<b>15 667 325</b>

### 3.9 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В таблицах ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашений за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг, с указанием сроков обращения, а также с раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.

На 01.01.2017

№	Наименование	Остаток, тыс.рублей	Категория качества	Средний срок обращения
1	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	633 154	1	94
2	Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	3 484 164	1	712
3	Еврооблигации иностранных компаний	4 781 626	1	1 188
4	Облигации российских кредитных организаций	215 757	1	989
5	Облигации российских компаний, в т.ч. по отраслям	12 578 108	1, 2	845
5.1	*фин. посредничество	161 154	1	5 263
5.2	Обрабатывающие производства	563 432	1	294
5.3	Производство электроэнергии	4 391 838	1	757
5.4	Связь	3 509 534	1	542
5.5	Транспорт	2 870 448	1	462
5.6	Машиностроительный комплекс	629 737	1, 2	410
5.7	Химическое производство	451 966	1	146
<b>Итого:</b>		<b>21 692 809*</b>		

\* Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения при присоединении ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562) к ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) на момент реорганизации отсутствовали.

На 01.01.2016

№	Наименование	Остаток, тыс. рублей	Категория качества	Средний срок обращения
1	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	1 497 288	1	2 831
2	Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	588 337	1	714
3	Еврооблигации иностранных компаний	10 415 709	1	1 204
4	Еврооблигации иностранных кредитных организаций	100 479	1	1 970
5	Облигации российских кредитных организаций	3 042 376	1	1 135
6	Облигации российских компаний, в т.ч. по отраслям	1 949 773	1	2 541
6.1	фин. посредничество	1 140 704	1	3 521
6.2	металлургия	499 466	1	1 137
6.3	производство электроэнергии	47 933	1	1 928
6.4	связь	108 339	1	3 563
6.5	транспорт	153 332	1	5 236
<b>Итого:</b>				<b>17 593 962</b>

По состоянию на 01.01.2017 ставка купонного дохода составляла:

- по Еврооблигациям Министерства финансов РФ - 3,25%;
- по облигациям субъектов РФ и муниципальных образований – от 7,75% до 12,09%;
- по облигациям российских кредитных организаций – 9,35%;

- по облигациям российских компаний – от 7,55% до 16,4%;
- по облигациям иностранных компаний – от 3,7% до 9,13%.

В течение 2016 г. проходили движения по резервам в части облигаций RU000A0JVF64 АО "Гражданские самолеты Сухого".

<i>тыс.руб.</i>			
Остаток резерва на 01.01.2016	Создано в 2016 г.	Восстановлено за 2016 г.	Остаток сформированного резерва на 01.01.2017
-	515	6 227	5 712

Корректировки резерва в течение периода обусловлены изменением элементов расчетной базы.

Задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2016 году отсутствовали.

### 3.10 Требование по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив.

Информация по статьям «Требование по текущему налогу на прибыль» и «Отложенный налоговый актив» отражена в пункте 4.3 «Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах».

### 3.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отражены в таблицах ниже.

#### Основные средства по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сформированный резерв
Здания и сооружения	15 907 602	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	1 250 204	519 989
Земля	392 883	-
Земля, временно не используемая в основной деятельности	50 414	9 090
Транспортные средства	214 501	-
Вычислительная техника	2 625 147	-
Рабочие машины и оборудование	2 087 263	-
Мебель	116 674	-
Хозяйственный инвентарь	962 492	-
Капитальные вложения в создание, сооружение основных средств, нематериальных активов	1 759 400	-
Нематериальные активы	1 018 691	-
Материальные запасы	131 934	-
<b>Итого балансовая стоимость:</b>	<b>26 517 205</b>	<b>529 079</b>
<b>Итого за вычетом резерва и амортизации:</b>	<b>16 644 437*</b>	<b>X</b>

\* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 7 057 477 тыс. рублей.

### Основные средства по состоянию на 01.01.2016 г.

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сформированн ый резерв
Здания и сооружения	11 040 835	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	748 898	268 713
Земля	221 352	-
Земля, временно не используемая в основной деятельности	122 301	56 819
Транспортные средства	94 635	-
Вычислительная техника	1 865 402	-
Рабочие машины и оборудование	1 826 621	-
Мебель	121 013	-
Хозяйственный инвентарь	345 451	-
Капитальные вложения в создание, сооружение основных средств, нематериальных активов	13 926	-
Нематериальные активы	73 562	-
Материальные запасы	86 835	1 030
<b>Итого балансовая стоимость:</b>	<b>16 560 821</b>	<b>326 562</b>
<b>Итого за вычетом резерва и амортизации:</b>	<b>9 182 519</b>	<b>X</b>

Информация о списанных и проданных основных средствах за отчетный период представлена в таблицах «Продажа основных средств» и «Списание основных средств».

Продажа основных средств	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Вычислительная техника	6 661	11 520
Здания	94 890	79 084
Здания, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	21 587	15 089
Земля	75	14 728
Земля, временно не используемая в основной деятельности	103 895	-
Оборудование связи	-	4 506
Прочие основные средства	56 748	966
Рабочие машины и оборудование	703	1 781
Транспортные средства	38 076	4 073
Кассовое оборудование	-	65
Мебель	-	1 746
Оргтехника	-	12
<b>Итого</b>	<b>322 635</b>	<b>133 570</b>

Списание основных средств до вычета амортизации	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Вычислительная техника	176 951	87 948
Капитальные затраты в арендованные основные средства	1 432	437
Кассовое оборудование	40 419	49 013
Мебель	42 119	12 217
Оборудование связи	53 028	16 142
Оргтехника	7 666	18 765
Прочие основные средства	202 556	51 189
Рабочие машины и оборудование	62 479	26 003
Реконструкция здания	17 444	13 750
Транспортные средства	-	736
<b>Итого</b>	<b>604 094</b>	<b>276 200</b>

В соответствии пунктом 27.1 Учетной политики Банка на 2016 год и Положением Банка России от 22.12.2014г. №448-П Банком проведена переоценка основных средств по однородным группам: «Административные здания, используемые руководством для осуществления представительских функций», «Земля» по справедливой стоимости по состоянию 31.12.2016 г.

Результаты переоценки отражены 27.01.2017г. на балансе Банка как событие после отчетной даты, изменение фонда переоценки в сумме 758 976 тыс. руб., сумма переоценки отнесенная на расходы Банка составила 3 526 тыс. руб., сумма переоценки отнесенная на доходы Банка составила 11 550 тыс. руб.

Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «АВЕРТА ГРУПП» по договору №151216-7 от 15.12.2016 г., на основании анализа предоставленной документации и анализа рыночных данных, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Федеральными стандартами оценки (ФСО №№ 1,2,3,7,9) со стандартами и правилами оценочной деятельности, используемых при проведении оценки и утвержденных СРО оценщиков, членами которой является оценщик.

Сотрудники ООО «АВЕРТА ГРУПП» являются членами СРОО: НП СМАОс, регистрационный номер 1183 от 12.12.2007 г., НП «Деловой союз оценщиков», регистрационный номер 795 от 10.10.2014 г.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Величина фактических затрат на строительство объекта основных средств, находящегося по адресу г.Москва, Известковый пер., д.1/4, стр.1 по состоянию на 01.01.2017 г. составила 1 695 247 тыс. руб.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

### 3.12 Прочие активы по их видам

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01 января 2017	01 января 2016
<b>Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>3 491 622</b>	<b>6 111 887</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	2 406 768	4 170 544
Прочие	1 084 854	1 941 343
<b>Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>14 659 789</b>	<b>2 753 098</b>
Расчеты по брокерским операциям	8 965 618	-
Начисленные проценты по финансовым активам	3 069 125	2 702 569
Незавершенные расчеты	1 454 918	-
Прочие	1 170 128	50 529
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(3 769 476)	(4 465 055)
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>14 381 935</b>	<b>4 399 930</b>
<b>Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>1 045 444</b>	<b>1 567 022</b>
Расходы будущих периодов	-	-
Прочие	1 045 444	1 567 022
<b>Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>5 400 499</b>	<b>1 280 063</b>
Расчеты по товарам и услугам	3 512 051	7 797
Платежи по налогам и сборам	173 464	64 275
Прочие	1 714 984	1 207 991
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(1 932 715)	(892 221)
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>4 513 228</b>	<b>1 954 864</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>18 895 163*</b>	<b>6 354 794</b>

\* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 6 569 621 тыс. рублей.

Информация по прочим активам в разрезе валют представлена в таблице:

	01 января 2017	01 января 2016
рубли	16 719 726	7 760 974
доллары	827 585	616 760
евро	439 212	440 694
прочие валюты	164 888	46 557
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>18 151 411</b>	<b>8 864 985</b>
рубли	6 189 984	2 560 139
доллары	189 853	148 437
евро	23 799	132 249
прочие валюты	42 307	6 260
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>6 445 943</b>	<b>2 847 085</b>
Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	24 597 354	11 712 070
Резерв на возможные потери по прочим активам	(5 702 191)	(5 357 276)
<b>Итого: прочие активы</b>	<b>18 895 163</b>	<b>6 354 794</b>

### 3.13 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2017 г. представлены средствами, полученными от Банка России по операциям РЕПО в сумме 43 296 248 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г. средства, полученные от Банка России, отсутствовали.

### 3.14 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Корреспондентские счета других банков	10 155 613	958 775
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	85 250 073	7 270 228
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>95 405 686*</b>	<b>8 229 003</b>

\* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 212 680 923 тыс. рублей.

В составе Текущих срочных кредитов и депозитов других банков отражены обязательства по сделкам РЕПО с Национальным Клиринговым Центром в сумме 33 601 023 тыс. руб.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 г.

**3.15 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>25 442 939</b>	<b>878 589</b>
Текущие/расчетные счета	8 705 645	808 989
Срочные депозиты	16 737 294	69 600
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>173 849 549</b>	<b>63 452 660</b>
Текущие/расчетные счета	61 419 817	28 050 687
Срочные депозиты	87 969 834	20 942 251
Средства ГК АСВ	11 660 000	-
Субординированные займы	9 098 535	9 756 676
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-
<b>Физические лица , в т.ч.:</b>	<b>544 046 848</b>	<b>172 764 192</b>
Текущие/расчетные счета	34 745 867	13 000 449
Срочные депозиты	509 300 981	159 763 743
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>743 339 336*</b>	<b>237 095 441</b>

\* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 520 975 801 тыс. рублей.

Банком привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 6 000 000 тыс. руб. под 4 % годовых на срок 1-4 года, в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «БИНБАНК кредитные карты». Привлеченные средства обеспечены залогом ссуд, предоставленных клиентам в размере 6 349 742 тыс. руб.

Банком привлечены средства от ГК АСВ» в размере 5 660 000 тыс. руб. под 6.01 % годовых на срок по 15 декабря 2020 года включительно. Указанные средства были предоставлены ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562) в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению банков Группы «РОСТ».

## Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>Отрасль экономики:</b>		
Гостиничный и ресторанный бизнес	712 986	-
Добывающая промышленность	2 795 851	-
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	72 109 505	10 829 336
Металлургия	353 459	-
Недвижимость	4 774 165	-
Нефтегазовая промышленность	7 504 268	12 572
Пищевая промышленность	26 532	-
Полиграфическая промышленность	586 309	-
Производство	15 810 790	98 076
Прочие услуги	23 497 897	-
Сельское хозяйство	1 138 313	236 562
Страхование	5 981 318	7 069 128
Строительство	9 824 836	2 513 236
Торговля	23 756 282	6 715 350
Транспорт и связь	3 991 082	-
Химическая промышленность	1 389 698	-
Государственные органы	8 017 049	-
Энергетика	180 019	-
Прочее	16 842 129	36 856 989
<b>Физические лица</b>	<b>544 046 848</b>	<b>172 764 192</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>743 339 336</b>	<b>237 095 441</b>

### 3.16 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг и отдельных ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>
Облигации	108 246 835	-
Векселя всего, в т.ч.	5 979 534	1 459 116
Дисконтные векселя	2 219 707	1 430 470
Процентные векселя	3 759 827	28 646
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>114 226 369*</b>	<b>1 459 116</b>

\* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 107 239 913 тыс. рублей.

Облигации серии БО-02. Номер государственной регистрации 4B020202562B. Общая номинальная стоимость 35 млрд. рублей (объем в обращении 24 млрд. рублей), срок обращения 12 лет. Дата начала 24.09.2013 г., дата погашения 24.09.2025 г. Ставка купона – 12%.

Выплаты купона 24.03.2014 – 53,80 рублей на одну облигацию  
24.09.2014 – 54,70 рублей на одну облигацию  
24.03.2015 – 60,75 рублей на одну облигацию  
24.09.2015 – 61,75 рублей на одну облигацию  
24.03.2016 – 67,32 рублей на одну облигацию  
24.09.2016 – 68,05 рублей на одну облигацию

24.03.2017 – 59,51 рублей на одну облигацию  
24.09.2017 – 60,49 рублей на одну облигацию  
24.03.2018 – 59,51 рублей на одну облигацию  
24.09.2018 – 60,49 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-03. Номер государственной регистрации 4B020302562В. Общая номинальная стоимость 18 млрд. рублей (объем в обращении 18 млрд. рублей), срок обращения 12 лет. Дата начала 16.07.2013 г., дата погашения 16.07.2025 г. Дата ближайшей оферты 19.07.2017 г. Ставка купона – 12%.

Выплаты купона 16.01.2014 – 56,71 рублей на одну облигацию  
16.07.2014 – 55,79 рублей на одну облигацию  
16.01.2015 – 61,75 рублей на одну облигацию  
16.07.2015 – 60,75 рублей на одну облигацию  
16.01.2016 – 69,32 рублей на одну облигацию  
16.07.2016 – 68,56 рублей на одну облигацию  
16.01.2017 – 60,49 рублей на одну облигацию  
16.07.2017 – 59,51 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-04. Номер государственной регистрации 4B020402562В. Общая номинальная стоимость 24 млрд. рублей (объем в обращении 24 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 14.02.2014 г., дата погашения 07.02.2020 г. Дата ближайшей оферты 14.02.2018 г. Ставка купона – 12%.

Выплаты купона 15.08.2014 – 59,84 рублей на одну облигацию  
13.02.2015 – 59,84 рублей на одну облигацию  
14.08.2015 – 84,77 рублей на одну облигацию  
12.02.2016 – 84,77 рублей на одну облигацию  
12.08.2016 – 67,32 рублей на одну облигацию  
10.02.2017 – 67,32 рублей на одну облигацию  
11.08.2017 – 59,84 рублей на одну облигацию  
09.02.2018 – 59,84 рублей на одну облигацию  
10.08.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден  
08.02.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден  
09.08.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден  
07.02.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-05. Номер государственной регистрации 4B020502562В. Общая номинальная стоимость 11 млрд. рублей (объем в обращении 11 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 10.12.2014 г., дата погашения 02.12.2020 г. Дата ближайшей оферты 11.12.2017 г. Ставка купона – 12%.

Выплаты купона 10.06.2015 – 69,81 рублей на одну облигацию  
09.12.2015 – 69,81 рублей на одну облигацию  
08.06.2016 – 67,32 рублей на одну облигацию  
07.12.2016 – 67,32 рублей на одну облигацию  
07.06.2017 – 59,84 рублей на одну облигацию  
06.12.2017 – 59,84 рублей на одну облигацию  
06.06.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден  
05.12.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден  
05.06.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден  
04.12.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден  
03.06.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден  
02.12.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-06. Номер государственной регистрации 4B020602562B. Общая номинальная стоимость 11 млрд. рублей (объем в обращении 5 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 26.01.2015г., дата погашения 18.01.2021г. Дата ближайшей оферты 25.01.2018 г. Ставка купона – 13,9%.

Выплаты купона 27.07.2015 – 89,75 рублей на одну облигацию

25.01.2016 – 89,75 рублей на одну облигацию

25.07.2016 – 69,31 рублей на одну облигацию

23.01.2017 – 69,31 рублей на одну облигацию

24.07.2017 – 65,57 рублей на одну облигацию

22.01.2018 – 65,57 рублей на одну облигацию

23.07.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

21.01.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

22.07.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

20.01.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

20.07.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

18.01.2021 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-07. Номер государственной регистрации 4B020702562B. Общая номинальная стоимость 11 млрд. рублей (объем в обращении 10 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 26.01.2015г., дата погашения 18.01.2021. Дата ближайшей оферты 25.01.2018 г. Ставка купона – 13,9%.

Выплаты купона 27.07.2015 – 89,75 рублей на одну облигацию

25.01.2016 – 89,75 рублей на одну облигацию

25.07.2016 – 69,31 рублей на одну облигацию

23.01.2017 – 69,31 рублей на одну облигацию

24.07.2017 – 65,57 рублей на одну облигацию

22.01.2018 – 65,57 рублей на одну облигацию

23.07.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

21.01.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

22.07.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

20.01.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

20.07.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

18.01.2021 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-08. Номер государственной регистрации 4B020802562B. Общая номинальная стоимость 13 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 03.04.2015г., дата погашения 26.03.2021г. Дата ближайшей оферты 05.04.2017 г. Ставка купона – 14,5%.

Выплаты купона 02.10.2015 – 74,79 рублей на одну облигацию

01.04.2016 – 74,79 рублей на одну облигацию

30.09.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию

31.03.2017 – 72,30 рублей на одну облигацию

29.09.2017 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

30.03.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

28.09.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

29.03.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

27.09.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

27.03.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

25.09.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

26.03.2021 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-09. Номер государственной регистрации 4B020902562B. Общая номинальная стоимость 13 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок

обращения 6 лет. Дата начала 03.04.2015г., дата погашения 26.03.2021г. Дата ближайшей оферты 05.04.2017 г. Ставка купона – 14,5%.

Выплаты купона 02.10.2015 – 74,79 рублей на одну облигацию

01.04.2016 – 74,79 рублей на одну облигацию

30.09.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию

31.03.2017 – 72,30 рублей на одну облигацию

29.09.2017 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

30.03.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

28.09.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

29.03.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

27.09.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

27.03.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

25.09.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

26.03.2021 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-10. Номер государственной регистрации 4B021002562В. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 10.06.2015г., дата погашения 02.06.2021г. Дата ближайшей оферты 13.06.2017 г. Ставка купона – 14%.

Выплаты купона 09.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию

08.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию

07.12.2016 – 69,81 рублей на одну облигацию

07.06.2017 – 69,81 рублей на одну облигацию

06.12.2017 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

06.06.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

05.12.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

05.06.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

04.12.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

03.06.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

02.12.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

02.06.2021 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-11. Номер государственной регистрации 4B021102562В. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 10.06.2015г., дата погашения 02.06.2021г. Дата ближайшей оферты 13.06.2017 г. Ставка купона – 14%.

Выплаты купона 09.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию

08.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию

07.12.2016 – 69,81 рублей на одну облигацию

07.06.2017 – 69,81 рублей на одну облигацию

06.12.2017 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

06.06.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

05.12.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

05.06.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

04.12.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

03.06.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

02.12.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

02.06.2021 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-12. Номер государственной регистрации 4B021202562В. Общая номинальная стоимость 13 млрд. рублей (объем в обращении 6 млрд. рублей), срок

обращения 6 лет. Дата начала 10.06.2015г., дата погашения 02.06.2021г. Дата ближайшей оферты 13.06.2017 г. Ставка купона – 14%.

Выплаты купона 09.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию

08.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию

07.12.2016 – 69,81 рублей на одну облигацию

07.06.2017 – 69,81 рублей на одну облигацию

06.12.2017 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

06.06.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

05.12.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

05.06.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

04.12.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

03.06.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

02.12.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

02.06.2021 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-13. Номер государственной регистрации 4B021302562B. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 10.06.2015г., дата погашения 02.06.2021г. Дата ближайшей оферты 13.06.2017 г. Ставка купона – 14%.

Выплаты купона 09.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию

08.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию

07.12.2016 – 69,81 рублей на одну облигацию

07.06.2017 – 69,81 рублей на одну облигацию

06.12.2017 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

06.06.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

05.12.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

05.06.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

04.12.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

03.06.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

02.12.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

02.06.2021 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

Облигации серии БО-14. Номер государственной регистрации 4B021302562B. Общая номинальная стоимость 5 млрд. рублей (объем в обращении 5 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 03.06.2015г., дата погашения 26.05.2021г. Дата ближайшей оферты 05.06.2017 г. Ставка купона – 14,25%.

Выплаты купона 02.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию

01.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию

30.11.2016 – 71,05 рублей на одну облигацию

31.05.2017 – 71,05 рублей на одну облигацию

29.11.2017 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

30.05.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

28.11.2018 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

29.05.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

27.11.2019 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

27.05.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

25.11.2020 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

26.05.2021 – размер купона на дату подписания отчета не утвержден

**Дисконтные векселя**, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01.01.2017 г. сроки погашения дисконтных векселей от 2016 г. до 2051 г.

**Процентные векселя**, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01.01.2017 г. векселя по предъявлению со сроком обращения от 32 до 1857 дней, процентная ставка составляет от 0,1% до 15,65% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 1 405 084 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: собственные векселя на сумму 1 500 тыс. руб.).

Владельцы облигаций имеют возможность требовать досрочного погашения облигаций в случае исключения акций всех категорий и типов и/или всех облигаций эмитента биржевых облигаций, допущенных к торгам на фондовых биржах, из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Возможность досрочного погашения для Облигаций серии БО-02 и серии БО-03:

- Предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению эмитента в дату окончания j-го купонного периода ( $j < 6$ ), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Возможность досрочного погашения для Облигаций серий БО-04 - БО-14:

- Предусмотрена возможность досрочного погашения по требованию их владельцев в случае делистинга биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.
- Предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента. Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении биржевых облигаций в дату окончания k-го купонного периода ( $k < 12$ ), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определена после раскрытия биржей информации об итогах выпуска биржевых облигаций и уведомления об этом Банка России в установленном порядке.
- Не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты окончания k-го купонного периода, как он определен выше, эмитент может принять решение о досрочном погашении биржевых облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания данного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом эмитента.

В условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), отсутствуют записи, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2016 г.

### 3.17 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

<i>тыс. руб.</i>	<b>01 января 2017</b>	<b>01 января 2016</b>
<b>Краткосрочные:</b>	<b>15 207 815</b>	<b>2 191 627</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	14 223 974	1 785 232
Прочие незавершенные расчеты	592 350	184 634
Кредиторская задолженность	391 491	221 761
<b>Долгосрочные :</b>	<b>4 307 152</b>	<b>268 162</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	4 292 427	268 162
Кредиторская задолженность	14 725	-
Прочие незавершенные расчеты	-	-
<b>Финансовые обязательства , всего</b>	<b>19 514 967</b>	<b>2 459 789</b>
<b>Краткосрочные:</b>	<b>3 375 569</b>	<b>1 021 240</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	685 448	1 616
Налоги к уплате	303 863	108 458
Доходы будущих периодов	11 711	29 106
Прочие	2 374 547	882 060
<b>Долгосрочные :</b>	<b>6 484</b>	<b>-</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	3 862	-
Прочие	2 622	-
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>3 382 053</b>	<b>1 021 240</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22 897 020*</b>	<b>3 481 029</b>

\* Сумма на 01.01.2017 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562), которые на момент реорганизации составляли 14 164 418 тыс. рублей.

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют представлена в таблице:

<i>тыс.руб.</i>	<b>01 января 2017</b>	<b>01 января 2016</b>
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>19 514 967</b>	<b>2 459 789</b>
рубли	17 755 510	1 931 753
доллары	1 480 860	395 935
евро	276 872	129 993
прочие валюты	1 725	2 108
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>3 382 053</b>	<b>1 021 240</b>
рубли	3 336 352	1 014 929
доллары	14 711	6 308
евро	30 987	3
прочие валюты	3	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22 897 020</b>	<b>3 481 029</b>

### 3.18 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал банка, включает в себя следующие позиции:

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	16 894 851 387	16 894 851 387	3 865 149 987	3 865 149 987
Привилегированные акции	59 829 029	59 829 029	59 829 029	59 829 029
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>16 954 680 416</b>	<b>16 954 680 416</b>	<b>3 924 979 016</b>	<b>3 924 979 016</b>

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Все акции Банка являются именными.

Количество размещенных акций составляет, всего 16 954 680 416 шт. акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая, в том числе:

Обыкновенные акции - 16 894 851 387 шт.

Привилегированные акции с определенным размером дивиденда - 150 000 шт.

Привилегированные акции 4 типа - 1 415 280 шт.

Привилегированные акции 5 типа - 1 210 шт.

Привилегированные акции 6 типа - 21 450 шт.

Привилегированные акции 7 типа - 2 530 800 шт.

Привилегированные акции 8 типа - 55 710 289 шт.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:

15.11.2016 г. зарегистрировано решение о дополнительном выпуске акций ПАО «МДМ Банк» на основании решения об увеличении уставного капитала ПАО «МДМ Банк» путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальная стоимость одной акции – 1 (один) рубль, количество – 12 229 701 400 штук, способ размещения – конвертация. Регистрационный номер 10100323B018D

15.11.2016 г. зарегистрировано решение о дополнительном выпуске акций ПАО «МДМ Банк» на основании решения об увеличении уставного капитала ПАО «МДМ Банк» путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальная стоимость одной акции – 1 (один) рубль, количество – 800 000 000 штук, способ размещения – конвертация. Регистрационный номер 10100323B019D

Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 40 000 000 000 штук. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 рубль. Обыкновенные объявленные акции в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, установленные Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» для обыкновенных акций Банка.

Размещенные привилегированные акции с определенным размером дивиденда имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 150 000 штук. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда гарантируют владельцу получение ежегодного дивиденда, минимальная величина которого зафиксирована на уровне 10 процентов от номинальной стоимости акции. Фактический размер ежегодного дивиденда по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда определяется Общим собранием акционеров Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций с определенным размером дивиденда устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.5.1 пункта 4.5 статьи 4 Устава Банка.

Предельное количество привилегированных объявленных акций с определенным размером дивиденда составляет 150 000 штук. Номинальная стоимость одной привилегированной объявленной акции с определенным размером дивиденда составляет 1 рубль. Привилегированные объявленные акции с определенным размером дивиденда в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, установленные пунктом 3.7 статьи 3 Устава Банка для привилегированных акций с определенным размером дивиденда.

Размещенные привилегированные акции четвертого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 1 415 280 штук. Привилегированные акции четвертого типа гарантируют владельцу получение дивиденда в размере 10 процентов годовых от номинальной стоимости акции. Ликвидационная стоимость привилегированных акций четвертого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций четвертого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.6.1 пункта 4.6 статьи 4 Устава.

Размещенные привилегированные акции пятого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 1 210 штук. Привилегированные акции пятого типа гарантируют владельцу получение дивиденда в размере 100 процентов годовых от номинальной стоимости акции. Ликвидационная стоимость привилегированных акций пятого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций пятого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.7.1 пункта 4.7 статьи 4 Устава.

Размещенные привилегированные акции шестого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 21 450 штук. Привилегированные акции шестого типа гарантируют владельцу получение дивиденда в размере 110 процентов годовых от номинальной стоимости акции. Ликвидационная стоимость привилегированных акций шестого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций шестого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.8.1 пункта 4.8 статьи 4 Устава.

Размещенные привилегированные акции седьмого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 2 530 800 штук. Привилегированные акции седьмого типа гарантируют владельцу получение ежегодного дивиденда наравне с владельцами обыкновенных акций. Ликвидационная стоимость привилегированных акций седьмого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций седьмого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.9.1 пункта 4.9 статьи 4 Устава.

Размещенные привилегированные акции восьмого типа имеют номинальную стоимость 1 рубль и выпущены в количестве 55 710 289 штук. Привилегированные акции восьмого типа гарантируют владельцу получение ежегодного дивиденда наравне с владельцами обыкновенных акций. Ликвидационная стоимость привилегированных акций восьмого типа устанавливается в размере их номинальной стоимости. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций восьмого типа не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных подпунктом 4.10.1 пункта 4.10 статьи 4 Устава.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банку принадлежит 2 079 307 штук казначейских акций, в том числе 853 273 шт. обыкновенных акций, 1 226 034 шт. привилегированных акций седьмого типа.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет. ПАО «БИНБАНК» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

## 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 01.01.2015 года</b>	<b>46 159 314</b>	<b>2 761</b>	<b>2 534 870</b>	<b>190 127</b>	<b>2 196 265</b>	<b>51 083 337</b>
Восстановление	38 968 978	-	1 188 691	537 550	4 817 068	45 512 287
Создание	47 485 270	-	7 103 708	6 310 739	5 828 734	66 728 451
Списание	387 537	-	-	-	11 483	399 020
<b>На 01.01.2016 года</b>	<b>54 288 069</b>	<b>2 761</b>	<b>8 449 887</b>	<b>5 963 316</b>	<b>3 196 448</b>	<b>71 900 481</b>
Восстановление	109 358 839	3 987	11 770 876	9 257 481	32 443 395	162 834 578
Создание	100 073 640	11 947	4 138 685	22 616 717	33 227 494	160 068 483
Списание	4 501 777	-	-	-	1 494 541	5 996 318
Присоединение ПАО "БИНБАНК" (рег.№ 2562)	36 208 263	13	697 578	260 460	5 450 524	42 616 838
<b>На 01.01.2017 года</b>	<b>76 709 356</b>	<b>10 734</b>	<b>1 515 274</b>	<b>19 583 012</b>	<b>7 936 530</b>	<b>105 754 906</b>

### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, а также сумме операций с иностранной валютой.

За 2016 год от операций с иностранной валютой Банк получил прибыль в размере 9 158 765 тыс. руб.

За 2016 год Банк получил убыток от переоценки иностранной валюты в размере 8 210 729 тыс. руб.

Ниже в таблице представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков за 2016 г.

# Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.2017		чистый доход/расход
		(Расход)	Доход	
1	Денежные средства	(8 374 021)	7 017 077	(1 356 945)
3	Средства в кредитных организациях	(2 275 924)	2 155 049	(120 875)
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 201 936)	1 056 297	(145 639)
5	Чистая ссудная задолженность	(65 943 310)	46 011 147	(19 932 163)
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(31 203 963)	23 679 329	(7 524 633)
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(9 294 694)	7 977 242	(1 317 452)
12	Прочие активы	(24 811 606)	13 038 585	(11 773 021)
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(158 974)	519 984	361 010
15	Средства кредитных организаций	(13 673 068)	17 712 261	4 039 193
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(66 770 445)	85 359 767	18 589 321
18	Выпущенные долговые обязательства	(116 660)	180 468	63 808
21	Прочие обязательства	(9 455 992)	20 362 659	10 906 667
<b>Всего</b>		<b>(233 280 593)</b>	<b>225 069 864</b>	<b>(8 210 729)</b>

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.2016		чистый доход/расход
		(Расход)	Доход	
1	Денежные средства	(13 829 728)	15 369 813	1 540 085
3	Средства в кредитных организациях	(5 127 440)	6 023 992	896 552
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(780 640)	977 174	196 534
5	Чистая ссудная задолженность	(74 400 441)	83 938 485	9 538 044
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(16 723 734)	19 633 764	2 910 030
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(19 790 583)	22 847 000	3 056 417
11	Прочие активы	(5 527 252)	6 820 823	1 293 571
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(9 845 436)	10 624 480	779 044
14	Средства кредитных организаций	(10 586 298)	9 512 219	(1 074 079)
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(104 038 923)	89 293 741	(14 745 182)
17	Выпущенные долговые обязательства	(99 239)	61 295	(37 944)
20	Прочие обязательства	(541 742)	347 543	(194 199)
<b>Всего</b>		<b>(261 291 456)</b>	<b>265 450 329</b>	<b>4 158 873</b>

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (налога) по налогу:

	За 2016 год	За 2015 год
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в том числе:</b>	<b>665 210</b>	<b>735 884</b>
Уплаченная госпошлина	9 085	-
Земельный налог	26 013	42 574
Налог на имущество	143 192	202 814
НДС	475 701	422 601
Транспортный налог	788	1 854
Прочие	10 431	66 041
<b>Текущий налог на прибыль по ставке 20%</b>	<b>-</b>	<b>82 076</b>
<b>Текущий на прибыль по ставке 15%</b>	<b>64 978</b>	<b>-</b>
<b>Текущий на прибыль по ставке 13%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>3 388 572</b>	<b>-</b>
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>7 588 364</b>	<b>1 025 000</b>

В связи с тем, что по результатам составления налоговой отчетности за 2016г. налоговая база по налогу на прибыль, облагаемая по основной ставке (20%) составила отрицательное значение налог на прибыль по ставке 20% и в бухгалтерском, и в налоговом учете равен нулю.

#### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

<i>тыс. руб.</i>	2016	2015
Заработная плата и премии	5 260 123	5 114 750
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	1 353 429	1 232 989
Прочие расходы на содержание персонала	21 665	86 923
	6 635 217	6 434 662

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

<i>тыс. руб.</i>	2016	2015
Заработная плата	5 102 220	4 985 914
Выплата по договорам ГПХ	7 659	128 836
Компенсационные выплаты согласно законодательству	150 244	0
	5 260 123	5 114 750

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов, отсутствовали.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний отсутствовали в отчетном периоде.

Реструктуризации деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в отчетном периоде Банком не проводилось.

Судебные разбирательства, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность банка, по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствуют.

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

### 5.1 Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка

#### Характеристика источников базового капитала Банка

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и ее поддержание на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

Основными источниками базового капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль.

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями, привилегированными акциями с определенным уровнем дохода и привилегированными акциями, доход по которым не определен.

Размер уставного капитала Банка за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. увеличился на 13 029 701 400 руб. по причине реорганизации Банка в форме присоединения к нему 18.11.2016 г. ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562) и АО «БИНБАНК Мурманск» с одновременным переименованием на ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323). 13.12.2016 г. Банком России зарегистрированы два Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, связанных с конвертацией акций реорганизованных банков на сумму 12 229 701 400 руб. (ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562) и на сумму 800 000 000 руб. (АО «БИНБАНК Мурманск»).

#### Размер и структура уставного капитала Банка на 01.01.2016 г.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	3 865 149 987	98,48
Привилегированные акции	59 829 029	1,52
<b>Итого</b>	<b>3 924 979 016</b>	<b>100</b>

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **Совет директоров Банка.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **протокол заседания Совета директоров № 26 от 09.11.2016 г.**

Дата изменения размера уставного капитала эмитента: **13.12.2016 г.**

#### Размер и структура уставного капитала на 01.01.2017

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	16 894 851 387	99,65
Привилегированные акции	59 829 029	0,35
<b>Итого</b>	<b>16 954 680 416</b>	<b>100</b>

Сведения об акциях, являющихся источником собственных средств Банка, представлены в Таблице ниже.

## Сведения об акциях Банка

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.	Количество акций, размещенных и оплаченных, штук
1	2	3	4	5	6
10100323В	10.01.1993 г.	обыкновенные	-	1	3 865 149 987
	19.04.1993 г.	обыкновенные	-	1	
	13.05.1994 г.	обыкновенные	-	1	
	29.12.1994 г.	обыкновенные	-	1	
	29.12.1997 г.	обыкновенные	-	1	
	26.10.1998 г.	обыкновенные	-	1	
	03.08.1999 г.	обыкновенные	-	1	
	24.01.2001 г.	обыкновенные	-	1	
	17.05.2002 г.	обыкновенные	-	1	
	12.11.2003 г.	обыкновенные	-	1	
	08.04.2004 г.	обыкновенные	-	1	
	27.10.2004 г.	обыкновенные	-	1	
	27.10.2005 г.	обыкновенные	-	1	
	22.12.2006 г.	обыкновенные	-	1	
	07.03.2007 г.	обыкновенные	-	1	
	06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1	
	06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1	
	23.11.2011 г.	обыкновенные	-	1	
20100323В	19.04.1993 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1	150 000
	13.05.1994 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1	
20400323В	22.12.2006 г.	привилегированные	четвертого типа	1	1 415 280
20500323В	22.12.2006 г.	привилегированные	пятого типа	1	1 210
20600323В	22.12.2006 г.	привилегированные	шестого типа	1	21 450
20700323В	22.12.2006 г.	привилегированные	седьмого типа	1	2 530 800
20800323В	06.08.2009 г.	привилегированные	восьмого типа	1	55 710 289
10100323В018Д	15.11.2016 г.	обыкновенные	1Д18	1	12 229 701 400
10100323В019Д	15.11.2016 г.	обыкновенные	1Д19	1	800 000 000

Привилегированные акции, доход по которым не определен, и эмиссионный доход по ним, включаются в источники базового капитала в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П, т. е. подлежат поэтапному исключению из расчета источников базового капитала (снижение на 10% в соответствии с требованиями Положения 395-П).

Эмиссионный доход по обыкновенным акциям и резервный фонд включаются в источники базового капитала Банка в полном размере балансовой стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход Банка (до применения показателей, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств Банка) по состоянию на 01.01.2017 г., отраженный в источниках базового капитала в форме 0409808, составляет 42 255 167 тыс. рублей, резервный фонд – 4 951 103 тыс. рублей.

По результатам деятельности Банка финансовый результат, рассчитанный по состоянию на 01.01.2017 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г. №395-П и отраженный в источниках базового капитала в форме 0409808, является положительным, прибыль Банка составила 11 351 559 тысяч рублей, в том числе прибыль прошлых лет в сумме 11 106 910 тысяч рублей, прибыль 2016 г. в сумме 244 649 тысяч рублей.

Прибыль, отраженная по строке 2 «Нераспределенная прибыль (Убыток)», рассчитана исключительно для расчета собственных средств в соответствии с методикой Положения 395-П, в которую кроме балансовой прибыли, включены переоценка ценных бумаг, оцениваемых иначе, чем по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, финансовый результат от расходов и доходов будущих периодов.

Таким образом, источники базового капитала по состоянию на 01.01.2017 г., рассчитанные в соответствии с методикой заполнения формы 0409808 составили 58 557 829 тыс. рублей:

- с учетом особенностей отражения уставного капитала и эмиссионного дохода по привилегированным акциям, доход по которым не определен (отражением перечисленных источников в полном объеме по строке 1.2 в размере 59 928 тыс. рублей, т.к. сумма, уменьшающая базовый капитал отражена в строках 26 и 26.1 в размере 20 609 тыс. рублей), сумма уставного капитала и эмиссионного дохода составила 42 255 167 тыс. рублей;

- с учетом прибыли, отраженной в строке 2 формы 0409808 в размере 11 351 559 тыс. рублей;

- с учетом суммы резервного фонда в размере 4 951 103 тыс. рублей.

### **Характеристика показателей, уменьшающих источники базового капитала**

Показателями, уменьшающими сумму источников базового капитала, являются:

- нематериальные активы;
- налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;
- вложения в собственные обыкновенные акции;
- убыток;
- недосозданные резервы на возможные потери;
- вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций — нерезидентов);
- отрицательная величина добавочного капитала.

Показателями, уменьшающими базовый капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 г. в соответствии с методикой заполнения формы 0409808 в сумме 1 324 281 тыс. рублей, являются:

- нематериальные активы (статья 9 формы 0409808) в сумме 469 154 тыс. рублей;

- вложения в собственные обыкновенные акции, которые по состоянию на 01.01.2016 г. составляли 152 742 тыс. рублей, представляли собой акции Банка, владельцем которых выступала дочерняя компания ООО «УК МДМ». По состоянию на 01.01.2017 г. значение по данной компании в составе отчета отсутствует в связи с продажей Обществом с ограниченной ответственностью «УК МДМ» акций ПАО «МДМ Банк» в полном объеме в количестве 381 856 099 штук в 1 квартале 2016 г.

По состоянию на 01.01.2017 в составе статьи 16 «Вложения в собственные акции (доли)» учтена сумма ненадлежащих активов в размере 95 975 тыс. рублей, а также сумма счета 10501 «собственные акции, выкупленные у акционеров» в размере 2 861 тыс. рублей.

- с учетом особенностей отражения уставного капитала и эмиссионного дохода по привилегированным акциям, доход по которым не определен, в строках 26 и 26.1 формы 0409808 отражена сумма, уменьшающая базовый капитал как показатель подлежащий поэтапному исключению из расчета собственных средств, в размере 20 609 тыс. рублей.

- по строке 19 «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» на 01.01.2016 г. было отражено 4 974 302 тыс. рублей как вложения в финансовые компании с долей владения более 10%, в сумме превышающей пороговое значение; по состоянию на 01.01.2017 Банком отражено нулевое значение в связи

с тем, что при расчете суммы вложений не превышено допустимое пороговое значение, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г. №395-П», ввиду значительного роста источников базового капитала, а также в связи с формированием резервов на возможные потери по вложениям в дочерние компании, в том числе по части балансовой стоимости, не уменьшающей капитал Банка.

По другим активам, участвующим в расчете собственных средств Банка, создания или восстановления резервов на возможные потери не производилось.

- по строке 12 «Недосозданные резервы на возможные потери» отражены резервы в сумме 735 682 тыс. рублей в соответствии с Предписанием Банка России.

Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, учтенные на балансовом счете 61703 за минусом отложенного налогового обязательства, учтенного на счете 61701, включены в показатели, уменьшающие базовый капитал как сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в размере 60% балансовой стоимости в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России № 395-П, по состоянию на 01.01.2017 по строке 10 «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли Банком отражено нулевое значение в связи с превышением обязательств над активами.

Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отраженные на балансовом счете 61702, отражаются в сумме превышения порогового значения базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России №395-П и включаются в показатели, уменьшающие базовый капитал. В соответствии с расчетом по состоянию на 01.01.2017 г. сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (в сумме превышения порогового значения), отсутствовала.

В целом по состоянию на 01.01.2017 г. произошло снижение в 4 раза показателей, уменьшающих базовый капитал (строка 28 формы 0409808) по состоянию на 01.01.2017 г. по сравнению с началом г.

Базовый капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составил 57 233 548 тыс. рублей. По сравнению с началом года рост базового капитала в абсолютном выражении составил 39 819 807 тыс. рублей, что объясняется присоединением ПАО «БИНБАНК» (регистрационный номер 2562) к ПАО «МДМ Банк» (регистрационный номер 323) (с полным правопреемством) и одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК», и присоединением Акционерного общества «БИНБАНК Мурманск» рег.№ 1276 к ПАО «БИНБАНК» рег.№323, что существенно увеличило сумму источников базового капитала.

### **Характеристика источников добавочного капитала**

Источники добавочного капитала Банка представлены субординированными кредитами, полученными от кредиторов.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банком были привлечены субординированные займы в размере 9 662 042 тыс. рублей, соответствующие требованиям Положения 395-П для включения в источники добавочного капитала. Согласия Банка России на включение привлеченных средств (субординированных займов без ограничения срока привлечения в соответствии с условиями договоров (Соглашений), в том числе с учетом изменений от 24.11.2015 г. в рамках Соглашения) в источники добавочного капитала Банка были получены. 10.03.2016 г. между Банком и кредитором Jagerberg Holdings Limited было заключено Соглашение о прощении долга по субординированному займу на сумму 56 015 191,32 долларов США.

По состоянию на 01.01.2017 г. в источниках добавочного капитала отражены субординированные кредиты на сумму 13 742 098 тыс. рублей:

- кредитор Jagerberg Holdings Limited в размере 4 643 563 тыс. рублей;
- кредитор Navta Overseas Limited в размере 6 065 690 тыс. рублей;

- кредитор Hanberg Finance Limited в размере 3 032 845 тыс. рублей.

Субординированные займы кредиторов Navta Overseas Limited и Hanberg Finance Limited были получены Банком ПАО «БИНБАНК» (регистрационный номер 2562). В ноябре 2015 г. соглашения по субординированным кредитам по ходатайству Банка прошли юридическую экспертизу на соответствие условий требований, установленным в п.п. 2.3.4; 3.1.8.1 и 3.1.8.2 Положения Банка России №395-П.

По состоянию на 01.01.2017 г. источники добавочного капитала Банка увеличились на 42% по сравнению с началом года, что объясняется присоединением ПАО «БИНБАНК» (регистрационный номер 2562) к ПАО «МДМ Банк» (регистрационный номер 323) (с полным правопреемством) и одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК», и присоединением Акционерного общества «БИНБАНК МУРМАНСК» рег.№ 1276 к ПАО «БИНБАНК» рег.№323, что существенно увеличило сумму источников добавочного капитала.

### **Характеристика показателей, уменьшающих источники добавочного капитала**

Показателями, уменьшающими сумму источников добавочного капитала по состоянию на 01.01.2017 г. являются активы, рассчитанные в соответствии с Приложением к Положению № 395-П и требованиями пункта 8.1.1 в размере 40% от рассчитанной величины:

- нематериальные активы в сумме 312 770 тыс. рублей;
- вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций в сумме 1 587 188 тыс. рублей. Снижение данного показателя в абсолютном выражении на 7 446 593 тыс. рублей по сравнению с началом года обусловлено изменением доли включения показателей, уменьшающих источники добавочного капитала, в соответствии с Положением 395-П и требованиями пункта 8.1.1: с отчетной даты на 01.02.2016 г. показатели по Положению 395-П составляют 60%, показатели по Приложению к Положению 395-П – 40%, а также в связи с продажей доли в размере 44,2548 процентов в уставном капитале ООО «УК МДМ» по Договору купли-продажи доли в уставном капитале общества от 21.03.2016 г., заключенного между Банком и ООО «БИН Инжиниринг» и по Договору купли-продажи доли в размере 55,7452 в уставном капитале ООО «УК МДМ» от 29.09.2016 г., заключенного между Банком и ООО «БИН Инжиниринг»;
- вложения в источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы в сумме 63 983 тыс. рублей относятся к несущественной части показателей, уменьшающих источники добавочного капитала;
- по статье «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)» отражена сумма остатка балансового счета 10501 «собственные акции, выкупленные у акционеров» в размере 1 907 тыс. рублей.

Всего сумма показателей, уменьшающих добавочный капитал по состоянию на 01.01.2017 г., составила 1 965 848 тыс. рублей.

Таким образом, добавочный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составил 11 776 250 тыс. рублей; основной капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составил 69 009 798 тыс. рублей.

Рост основного капитала по сравнению с началом года в 3,8 раз объясняется присоединением ПАО «БИНБАНК» (регистрационный номер 2562) к ПАО «МДМ Банк» (регистрационный номер 323) (с полным правопреемством) и одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК», и присоединением Акционерного общества БИНБАНК Мурманск рег.№ 1276 к ПАО «БИНБАНК» рег.№323, что существенно увеличило сумму источников базового и добавочного капитала.

### **Характеристика источников дополнительного капитала**

Источники дополнительного капитала Банка в сумме 23 005 024 тыс. рублей представлены:

- привилегированными акциями, выпущенными до 01.03.2013 г.;
- эмиссионным доходом по привилегированным акциям;
- части уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств;
- приростом стоимости основных средств за счет переоценки;
- субординированными займами.

Привилегированные акции с неопределенным размером дивидендов и эмиссионный доход по ним в размере 2 018 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 г. включаются в источники дополнительного капитала в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П.

Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств, в сумме 3 677 тыс. рублей отражена в источниках дополнительного капитала в связи с присоединением АО «БИНБАНК Мурманск» рег. № 1276 к ПАО «БИНБАНК» рег. №323.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 5 192 579 тыс. рублей отражен по состоянию на 01.01.2017 г. в пределах остатка на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в сумме 6 246 222 тыс. рублей за минусом суммы 1 053 643 тыс. рублей в пределах остатка счета 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», приходящейся на остатки, возникшие в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке.

По состоянию на 01.01.2016 г. дополнительно к остатку на балансовом счете 10601 Банк включал сумму переоценки, отраженной на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», исходя из экономического смысла проведенных ранее операций, в размере 1 912 239 тыс. рублей.

Переоценка имущества включается в дополнительный капитал в случае, если она осуществляется не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением 385-П, на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией. В соответствии пунктом 27.1 Учетной политики Банка на 2016 г. и Положением Банка России от 22.12.2014г. №448-П, проведена переоценка основных средств, учитываемых на балансе Банка, по однородным группам: «Административные здания, используемые руководством для осуществления представительских функций», «Земля» по справедливой стоимости по состоянию 31.12.2016 г.

По состоянию на 01.01.2017 г. в источниках дополнительного капитала отражены привлеченные субординированные займы сроком более чем на 10 лет от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», соответствующие условиям отнесения в дополнительный капитал. По состоянию на 01.01.2017 г. субординированные займы отражены в капитале Банка в размере 17 806 750 тыс. рублей.

### **Характеристика показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала**

Показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала, как по состоянию на 01.01.2016 г., так и по состоянию на 01.01.2017 г. нет.

Таким образом, дополнительный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 г. в абсолютном выражении вырос на 7 599 743 тыс. рублей и составил 23 005 024 тыс. рублей, что объясняется присоединением ПАО «БИНБАНК» (регистрационный номер 2562) к ПАО «МДМ Банк» (регистрационный номер 323) (с полным правопреемством) и одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК», и присоединением Акционерного общества БИНБАНК Мурманск рег.№ 1276 к ПАО «БИНБАНК» рег.№323, что существенно увеличило сумму источников дополнительного капитала.

## Сравнительная информация об основных элементах капитала и показателях бухгалтерского баланса

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01.01.2017 г. приведена в Таблице 808.2 «Сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2017 г.».

Таблица «Сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2017 г.» (тыс. рублей)

Бухгалтерский баланс (форма 0409806)				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			Номер пункта пояснительной записки и по раскрытию показателя формы 0409808
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	42 261 921	X	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	42 255 167	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	42 255 167	п.4.1.2
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	6 754	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	5 695	п.4.1.6
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	838 745 022	X	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	13 742 098	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	13 742 098	п.4.1.4
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 192 579	п.4.1.6

2.2.1				субординированные кредиты	47	17 806 750	п.4.1.6
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	16 644 437	X	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	469 154	X	X	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	469 154	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	469 154	п.4.1.3
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	312 770	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	312 770	п.4.1.5
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	9 243 376	X	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	231 013	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0	п.4.1.3
4.2	отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам	X	9 012 363	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	п.4.1.3
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	938 478	X	X	X	
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	4 768	X	X	X	
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	2 861	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	98 836	

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	1 907	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	1 907	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	987 764 868	X	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 040 057	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 968 083	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	п.4.1.3
				Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие источники добавочного капитала	41.1.3	1 587 188	п.4.1.5
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	

Основные отличия в расчете показателей собственных средств Банка, учитываемых в форме 0409808 от значений, отраженных в бухгалтерском балансе по форме 0409806:

- статья 1.3 Таблицы 808.2: в источники дополнительного капитала Банка включен уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения

привилегированных акций с учетом коэффициента поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с пунктами 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России №395-П;

- статья 2.2 Таблицы 808.2: в источники дополнительного капитала Банка включен прирост стоимости основных средств за счет переоценки в пределах остатка на балансовом счете 10601 за минусом части остатков на балансовом счете 10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке в соответствии с пунктом 3.1.9 Положения Банка России №395-П;

- статья 2.2.1 Таблицы 808.2: в источники дополнительного капитала Банка включены в соответствии с пунктом 3.1.8.7 Положения Банка России № 395-П субординированные кредиты, учтенные на внебалансовом счете 91314, полученные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;

- статья 4 Таблицы 808.2: отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, учтенные на балансовом счете 61703 за минусом отложенного налогового обязательства, не включены в показатели уменьшающие источники базового капитала, как сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в размере 60% балансовой стоимости в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России № 395-П, так как сумма обязательств превышает сумму активов;

отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отраженные на балансовом счете 61702 в сумме превышения порогового значения базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России №395-П, не включены в показатели, уменьшающие источники базового капитала, в соответствии с тем, что сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (в сумме превышения порогового значения), по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствовала;

- статья 7.1 Таблицы 808.2: несущественные вложения Банка в акции (доли) финансовых организаций не включены в показатели уменьшающие источники базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.9.1 Положения Банка России №395-П, так как согласно расчету совокупная сумма несущественных вложений не превышает пороговое значение базового капитала;

- статья 7.2 Таблицы 808.2: существенные вложения Банка в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций в соответствии с пунктом 2.2.9.2 Положения Банка России №395-П отражены в форме 0409808 как показатели, уменьшающие источники добавочного капитала в размере 40% балансовой стоимости; существенные вложения Банка в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций в соответствии с пунктом 2.2.9.2 Положения Банка России №395-П не отражены как показатели уменьшающие источники базового капитала, так как согласно расчету совокупная сумма вышеуказанных вложений не превышает размера порогового значения базового капитала.

Полная характеристика источников базового, добавочного, дополнительного капитал и показателей их уменьшающих, приведена в пунктах 4.1.2 – 4.1.7 настоящей Пояснительной записки.

По состоянию на 01.01.2017 г. капитал (собственные средства) Банка составил 92 014 822 тыс. рублей. Основной причиной роста собственных средств Банка в 2,75 раза или в абсолютном выражении на 58 587 343 тыс. рублей является увеличение источников базового, добавочного и дополнительного капитала в связи с присоединением ПАО «БИНБАНК» (регистрационный номер 2562) к ПАО «МДМ Банк» (регистрационный номер 323) (с полным правопреемством) и одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК», и присоединением Акционерного общества БИНБАНК Мурманск рег.№ 1276 к ПАО «БИНБАНК» рег.№323.

## 5.2 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 12 месяцев 2016 г. Банк соблюдал требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала, своевременно представлял в Банк России форму отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III), отражающую размер собственных средств Банка.

Ниже приводится информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Дата	Собственные средства (капитал) Банка	Совокупные активы Банка	Минимальное значение капитала Банка	Запас капитала Банка
на 01.02.16	32 670 991	272 770 579	21 821 646	10 849 345
на 01.03.16	29 468 914	254 113 395	20 329 072	9 139 842
на 01.04.16	28 412 148	244 198 233	19 535 859	8 876 289
на 01.05.16	28 306 403	239 275 921	19 142 074	9 164 329
на 01.06.16	29 660 536	250 645 193	20 051 615	9 608 921
на 01.07.16	30 935 255	240 022 822	19 201 826	11 733 429
на 01.08.16	30 329 781	242 008 103	19 360 648	10 969 133
на 01.09.16	28 451 137	232 800 364	18 624 029	9 827 108
на 01.10.16	32 218 507	245 643 507	19 651 481	12 567 026
на 01.11.16	31 458 028	269 011 173	21 520 894	9 937 134
на 01.12.16	93 674 053	705 554 747	56 444 380	37 229 673
на 01.01.17	92 014 822	748 737 378	59 898 990	32 115 832

Максимальное значение запаса капитала Банка сложилось по состоянию на 01.12.2016 г. при собственных средствах Банка в сумме 93 674 053 тыс. рублей, которое на 37 229 673 тыс. рублей превысило минимально необходимое значение капитала на эту дату, что связано с присоединением ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 2562) к ПАО «МДМ Банк» (рег.номер 323) (с полным правопреемством) и одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК», и присоединением Акционерного общества БИНБАНК Мурманск рег.№ 1276 к ПАО «БИНБАНК» рег.№323

Среднее фактическое значение капитала Банка за 4 квартал 2016 г. сложилось в сумме 62 341 353 тыс. рублей и превышает среднее минимально-необходимое значение капитала Банка за четвертый квартал 2016 г., которое составляло 39 378 936 тыс. рублей.

Превышение фактического значения капитала Банка над его минимально необходимым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Нормативы достаточности собственных средств Банка свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

## 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Наименование строки	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
Основной капитал, тыс.руб.	69 009 798	19 549 868	16 590 015	14 919 331	14 919 331
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1 102 569 307	276 023 242	266 356 062	269 374 026	275 631 782
Величина балансовых активов с учетом поправок в тыс. руб.	1 058 509 869	251 374 731	239 871 902	227 231 407	283 845 930
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.3	7.1	6.2	5.5	6.5

Показатель финансового рычага Банка изменился со значения 6.5% на 01.01.2016 г. до 6.3% на 01.01.2017 г. что в значительной степени обусловлено значительным увеличением основного капитала Банка (с 14 919 331 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 69 009 798 тыс. руб. на 01.01.2017 г.). Значительно увеличились активы Банка, учитываемые в расчете показателя финансового рычага (с 275 631 782 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 1 102 569 307 тыс. руб. на 01.01.2017 г. т.е. в 4 раза), это обусловлено присоединением Банков (ПАО «БИНБАНК» рег. номер 2562 и АО «БИНБАНК Мурманск» рег. номер 1276).

Размер активов на 01.01.2016 г. определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 281 178 694 тыс. руб. Величина балансовых активов с учетом поправок на 01.01.2017 г. используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 058 509 869 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов обязательные резервы депонированные в Банке России; также активы уменьшены на амортизацию основных средств и на величину прироста стоимости имущества при переоценке и скорректированы на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования**

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017 в Банке отсутствуют.

### **7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

За 2016 г. существенными операциями, не требующими использования денежных средств, являются:

- присоединение ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Мурманск» и увеличение уставного капитала в неденежной форме на сумму 13 029 702 тыс. руб.

### **7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию**

Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию в 2016 году в Банке отсутствуют.

## 7.4 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

2016 год	Наименование статей	Корпоративный бизнес, в т.ч. МСБ	Инвестиционная деятельность	Розничный бизнес	Прочее	Итого
<b>Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>		<b>9 381 466</b>	<b>15 636 145</b>	<b>(20 372 776)</b>	<b>(466 564)</b>	<b>4 178 272</b>
Проценты полученные		17 351 849	10 967 962	6 435 111	-	34 754 923
Проценты уплаченные		(1 910 671)	(4 186 908)	(19 376 574)	-	(25 474 153)
Комиссии полученные		5 899 238	311 907	955 440	-	7 166 585
Комиссии уплаченные		(2 323 610)	(213 430)	(3 201)	-	(2 540 241)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-	1 624 667	-	-	1 624 667
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	(81)	-	-	(81)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	9 158 765	-	-	9 158 765
Прочие операционные доходы		358 222	8 660	295 310	-	662 192
Операционные расходы		(9 993 562)	(2 035 397)	(8 678 862)	(406 431)	(21 114 252)
Расход/возмещение по налогам		-	-	-	(60 133)	(60 133)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>		<b>11 304 630</b>	<b>(119 396 953)</b>	<b>6 938 335</b>	<b>2 060 031</b>	<b>(99 093 957)</b>
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		-	(432 785)	-	-	(432 785)
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(975 593)	-	-	(975 593)
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности		12 884 082	(38 638 990)	5 416 761	-	(20 338 147)
Чистый прирост/снижение по прочим активам		(8 433 296)	(7 040 557)	244 452	(7 307)	(15 236 708)
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	43 657 258	-	-	43 657 258
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций		-	(121 465 046)	-	-	(121 465 046)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)		4 520 895	-	(3 036 595)	(44 966)	1 439 334
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(873 064)	-	-	(873 064)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам		-	5 588 052	-	-	5 588 052
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам		2 332 949	783 772	4 313 717	2 112 304	9 542 742
<b>Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:</b>		<b>-</b>	<b>(1 862 028)</b>	<b>-</b>	<b>(1 385 725)</b>	<b>(3 247 753)</b>
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	(10 035 688)	-	-	(10 035 688)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	16 402 101	-	-	16 402 101
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	(13 550 754)	-	-	(13 550 754)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	5 321 914	-	-	5 321 914
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-	-	(1 618 253)	(1 618 253)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-	-	232 528	232 528
Дивиденды полученные		-	399	-	-	399
<b>Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности, всего, в том числе:</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	4 768	-	-	4 768
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	(4 768)	-	-	(4 768)
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды		-	-	-	-	-

2015 год	Наименование статей	Корпоративный бизнес, в т.ч. МСБ	Инвестиционная деятельность	Розничный бизнес	Прочее	Итого
<b>Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>		<b>9 507 151</b>	<b>3 432 518</b>	<b>(13 671 546)</b>	<b>(3 286 374)</b>	<b>(4 018 251)</b>
Проценты полученные		12 954 934	7 247 988	10 543 976	-	30 746 898
Проценты уплаченные		(4 831 335)	(3 785 457)	(19 651 902)	-	(28 268 694)
Комиссии полученные		3 674 898	227 808	1 917 390	-	5 820 096
Комиссии уплаченные		(1 533 371)	(683 087)	(1 267)	-	(2 217 725)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-	(1 915 728)	-	-	(1 915 728)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	60	-	-	60
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	2 262 503	-	-	2 262 503
Прочие операционные доходы		1 119 047	378 942	12 258	58 560	1 568 807
Операционные расходы		(1 877 022)	(300 511)	(6 492 001)	(3 415 795)	(12 085 329)
Расход/возмещение по налогам		-	-	-	70 861	70 861
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>		<b>(197 418)</b>	<b>(19 064 905)</b>	<b>19 779 608</b>	<b>(934 959)</b>	<b>(417 674)</b>
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		-	880 994	-	-	880 994
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	10 994 382	-	-	10 994 382
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности		13 868 910	20 865 446	11 045 090	-	45 779 446
Чистый прирост/снижение по прочим активам		2 824 369	32 013 431	(311 519)	(974 873)	33 551 408
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	(26 563 467)	-	-	(26 563 467)
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций		-	(10 710 241)	-	-	(10 710 241)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)		(16 347 075)	229 242	9 352 902	-	(6 764 931)
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(9 043 562)	-	-	(9 043 562)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам		-	(6 873 604)	-	-	(6 873 604)
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам		(543 622)	(30 857 526)	(306 865)	39 914	(31 668 099)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:</b>		<b>-</b>	<b>2 966 250</b>	<b>-</b>	<b>(250 343)</b>	<b>2 715 907</b>
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	(79 308 988)	-	-	(79 308 988)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	64 284 843	-	-	64 284 843
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	9 605 334	-	-	9 605 334
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	8 385 061	-	-	8 385 061
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-	-	(369 907)	(369 907)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-	-	119 564	119 564
Дивиденды полученные		-	-	-	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности, всего, в том числе:</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-	-	-	-
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды		-	-	-	-	-

## 8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

### 8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Банк выделяет две группы рисков, которые оказывают негативное влияние на достижение целей и выполнение функций Банка:

**Финансовые риски** - риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:

**1. Кредитный риск** – риск потерь, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом перед Банком.

Группа кредитных рисков включает в себя следующие значимые виды рисков:

**Кредитный риск миграции (в т.ч. дефолта)** - риск возникновения потерь в связи с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции). В контексте данного вида рисков дефолт является экстремальным случаем миграции.

**Кредитный риск контрагента** - риск возникновения потерь в связи с дефолтом контрагента до завершения расчётов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

**Остаточный риск** - риск возникновения потерь в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта, например, в связи с:

- невозможностью получить планируемую сумму от реализации обеспечения вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия/повреждения имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.п.
- недостатками при оформлении документов на сделку
- мошенничеством должника.

**Страновой риск** - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными Клиентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

**2. Рыночный риск** – риск изменения финансового результата или стоимости финансовых инструментов, связанный с неблагоприятным изменением рыночных факторов: процентных ставок, курсов валют, цен на финансовые активы.

Группа рыночных рисков включает в себя следующие значимые виды рисков:

**Валютный риск** - риск возникновения финансовых потерь в связи с изменением (отклонением от ожидаемого уровня) курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранной валюте и драгоценных металлах.

**Процентный риск** включает в себя следующие значимые виды рисков:

- **Процентный риск торгового/расширенного торгового портфеля:**

Риск возникновения потерь по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки в портфеле из-за изменения (отклонения от ожидаемого уровня) уровня процентных ставок на финансовых рынках.

Данный вид риска присущ операциям на рынке долговых эмиссионных/неэмиссионных ценных бумаг, включая операции по покупке/продаже

и РЕПО, а также операциям на рынке деривативов, чувствительных к процентной ставке (фьючерсы на процентную ставку IRS, OIS, FRA и т.п.).

• **Процентный риск Банковской книги**

Риск возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением (отклонением от ожидаемого уровня) процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, связанных как с изменением стоимости активов/пассивов, так и с изменением процентных доходов/расходов, генерируемых Банком.

**Фондовый риск** - риск возникновения потерь в связи с неблагоприятным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

**3. Операционный риск** включает в себя следующие значимые виды рисков:

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

**Правовой** - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и (или) его Клиентами условий заключённых договоров,
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

**4. Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков, в размере, угрожающем устойчивости Банка.

Риск ликвидности включает в себя следующие значимые виды рисков:

**Риск балансовой ликвидности** - риск возникновения потерь при неспособности Банком финансировать свою деятельность в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка).

**Риск непредвиденных требований ликвидности** - риск возникновения потерь в связи с тем, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено (например, массовое требование вкладчиков по возврату депозитов)

**Риск рыночной ликвидности** - риск возникновения потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточности объёма торгов.

**Риск фондирования** - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка (например, ухудшение кредитного рейтинга Банка, ведущее к увеличению стоимости фондирования при невозможности увеличить ставки по активам).

**5. Инвестиционный риск** - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящегося в собственности Банка (например, собственные здания или здания, полученные в рамках судебного процесса по процедуре банкротства), обесценения стоимости вложений в закрытый паевой инвестиционный фонд (ЗПИФ) или снижения стоимости вложений в дочерние и зависимые организации из-за ухудшения качества объектов инвестиций.

**Нефинансовые риски** - риски, возникающие в деятельности Банка в результате влияния внутренних и внешних факторов:

**1. Бизнес-риск** - риск невыполнения планов по прибыльности операций Банка вследствие неблагоприятного неожиданного изменения в объёмах и/или маржинальности операций, которое (изменение) связано не с реализацией иных рисков или форс-мажором, а с изменениями в конкурентной среде и/или недостаточно быстрой адаптацией Банка к изменениям в конкурентной среде.

- 2. Риск потери деловой репутации** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.
- 3. Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.
- 4. Риск изменения законодательства** - риск возникновения незапланированных расходов или снижения планируемых доходов в результате реализации компетентным органом (лицом) его полномочия на разработку и принятие законодательного или иного нормативного акта.
- 5. Риск моделей** – риск искажения отчетности Банка / возникновения потерь от решений, основанных на неверно разработанной / не актуализированной или неправильно примененной модели количественной оценки риска (включая модели измерения рисков / расчета требуемого капитала, модели оценки стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов) и/или ее отчетов / выводов / результатов. Модель в целях настоящей Политики представляет собой количественный метод (систему / подход), основанный на математических, статистических, экономических, финансовых теориях и допущениях, применяемый для преобразования входных данных в количественные оценки риска.
- 6. Технологический риск** - риск возникновения потерь либо из-за использования устаревших технологий, либо не окупившихся затрат на освоение новых.
- 7. Комплаенс (регуляторный) риск** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Наиболее значимыми для Банка являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, регуляторный (комплаенс) риск.

## **8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В Банке функционирует три линии защиты:

**1-я линия защиты:** владельцы риска – все структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, связанные с основной деятельностью Банка/Группы или с возможностью реализации рисков в рамках хозяйственной, операционной деятельности, например, операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и др., а также подразделения, выполняющие функции поддержки бизнес-процессов.

Основными задачами подразделений 1-ой линии защиты в части управления рисками являются: структурирование и проведение сделок, несущих определенные виды риска, а также выявление, минимизация рисков в рамках своих полномочий и в соответствии с методологией, разработанной 2-ой линией защиты.

**2-я линия:** управляющие рисками – структурные подразделения Банка/Группы, ответственные за организацию управления рисками.

2-я линия защиты:

– разрабатывает процедуры и методики идентификации, оценки, определяет значимые риски и осуществляет их оценку,

- разрабатывает методологические основы управления значимыми рисками и прогнозирования потерь и резервов,
- внедряет системы и механизмы управления значимыми рисками,
- разрабатывает системы лимитов риск-аппетита для эффективного управления рисками, осуществляет стресс-тестирование и прогнозирует основные метрики в базовом и стрессовом сценарии,
- проводит оценку и мониторинг уровня рисков,
- осуществляет расчет требуемого капитала,
- формирует отчетность по рискам.

**3-я линия:** внутренний аудит, в функции которого входит:

- независимая оценка качества процессов и системы управления рисками, выявление нарушений и подготовка рекомендации по их устранению.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками и капиталом.

К органам управления рисками и капиталом относятся Совет директоров, Комитет по управлению рисками Совета директоров, Комитет по стратегии и корпоративному управлению Совета директоров, Председатель Правления и Правление, Комитет по управлению рисками при Правлении, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по проблемным активам, Большой и Малый кредитные комитеты.

Блок рисков осуществляет идентификацию, оценку и управление рисками, включая разработку нормативных документов, риск-моделей, мониторинг ключевых риск-индикаторов в разрезе портфельного анализа; предпринимает меры по предупреждению и минимизации рисков, контролю рисков в пределах установленных лимитов и/или ограничений.

• Совет директоров Банка и комитеты, создаваемые при Совете директоров:

- определяют риск-стратегию (в том числе утверждают Генеральную политику управления рисками);
- принимают решения по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками;
- утверждают процедуры по управлению отдельными типами рисков;
- рассматривают отдельные виды сделок, касающиеся принятия Банком риска, в случаях, определенных Уставом Банка.

• Правление Банка в пределах компетенций, определенных Уставом Банка, внедряет систему управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска, в том числе:

- принимает решения, направленные на совершенствование системы и внедрение современных подходов управления рисками;
- утверждает допустимый для Банка уровень риска на основе риск-стратегии, бизнес-стратегии Банка и Генеральной политики управления рисками;
- обеспечивает соответствие уровня принимаемых Банком рисков стратегическим целям Банка, рассматривает отчеты, касающиеся выявления и мониторинга уровня рисков и принимает решения, направленные на снижение вероятных негативных последствий в случае реализации рисков.

• Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения, направленные на:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в любой момент времени с учетом потребностей бизнеса;
- обеспечение выполнения бизнес-плана в части чистой процентной маржи Банка;
- обеспечение соответствия уровня принимаемых структурных рисков требованиям Генеральной политики управления рисками;
- управление рыночными рисками и рисками ликвидности.

- Органы Банка (коллегиальные и единоличные), уполномоченные на принятие кредитных решений:

- управляют рисками на уровне отдельных сделок, операций, контрагентов Банка в рамках ограничений, установленных органами управления Банка;
- принимают решения, направленные на управление кредитными рисками, в пределах предоставленных полномочий.

- Продуктовый комитет осуществляет:

- разработку мер по ограничению и принятию рисков, выявленных при разработке и внедрении банковских продуктов, установлении тарифов Банка (за исключением рисков, принятие которых находится в компетенции иных комитетов и т.д.);
- принятие компромиссных решений при разработке и предоставлении продуктов: конфликт интересов, пересечение функционала, несоответствие технологических и ресурсных возможностей Банка требованиям бизнеса и прочее;
- оперативное реагирование на проблемы в области качества продуктов и услуг Банка, проведение анализа причин сбоев в производственном процессе, разработка мер, направленных на устранение причин и последствий сбоев, а также на предотвращение их в будущем.

- Подразделение риск-менеджмента:

- разрабатывает методологические основы по вопросам управления рисками (включая методологию идентификации, оценки и мониторинга рисков, рейтинговые модели и системы, используемые для оценки кредитного риска);
- контролирует функционирование системы управления рисками, осуществляет тестирование систем оценки риска, мониторинг уровня и профиля принятых рисков;
- анализирует и оценивает риски на уровне Банка в целом и на уровне отдельных портфелей, клиентов и сделок, участвует в выработке предложений и реализации мероприятий по снижению рисков;
- реализует процесс стресс-тестирования;
- формирует политику создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности<sup>1</sup>;
- формирует требования к процедурам и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов перед Банком;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам, подготавливает отчеты по рискам, доводит отчеты до сведения органов управления Банка и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками реализуемых ими процессов;
- содействует продвижению культуры управления рисками, осуществляет поддержку и обучение сотрудников Банка в области управления рисками.

- Бизнес-подразделения и функциональные направления Банка, включая подразделения, реализующие функции поддержки (ИТ, HR, юридическое, финансовое, налоговое направления и пр.), несут первоочередную ответственность за управление рисками реализуемых процессов на ежедневной основе.

Руководители бизнес-подразделений и функциональных направлений Банка обеспечивают:

- превентивный контроль уровня риска по выполняемым процессам и принятие мер по его снижению;
- оперативное выявление и ограничение влияния реализовавшихся рисков;
- выявление причин реализовавшихся рисков и проведение мероприятий по их устранению.

Сотрудники бизнес-подразделений и функциональных направлений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска по инициированным и совершаемым ими операциям.

---

<sup>1</sup> МСФО совместно с Финансово-экономическим блоком Банка

- Служба внутреннего аудита Банка осуществляет независимый контроль и оценку эффективности системы управления рисками Банка, соблюдения подразделениями Банка требований внутренних документов, регламентирующих процесс управления рисками.

### **8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками в Банке, является «Генеральная политика управления рисками ПАО «БИНБАНК»», в которой определены цели, задачи и методы управления различными видами рисков.

Основные элементы системы управления рисками:

- Банк разрабатывает методики и порядки по идентификации и оценке всех значимых рисков, которым подтверждена деятельность Банка. Оценка значимости рисков Банка проводится на ежегодной основе в соответствии с Методикой идентификации и оценки значимости рисков в актуальной редакции с учетом последних изменений.
- Банк определяет:
  - склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
  - систему показателей потребления капитала, позволяющую инвесторам и руководству Банка/Группы максимизировать доход Банка при выполнении его риск-аппетита.
- Банк проводит расчет требуемого капитала для оценки капитала, необходимого для покрытия возможных непредвиденных потерь, связанных с реализацией всех видов значимых рисков, на временном горизонте один год в соответствии с Методикой расчета, агрегации, аллокации требуемого капитала и оценки достаточности капитала по Банку и Группе.
- Банк проводит стресс-тестирование, которое позволяет определить потенциальные потери Банка при реализации стрессовых сценариев, оценить способность покрыть данные потери за счёт прибыли и капитала Банка и разработать порядок действий по минимизации данных рисков в целях сбережения капитала и прибыли. Стресс-тестирование является инструментом при подготовке прогноза факторов риска, разработке планов по снижению возможности реализации рисков (в том числе, корректировка лимитов риск-аппетита и пр.), поддержке принятия решений в области планирования и управления капиталом.
- Банк формирует отчетность по рискам и капиталу и предоставляет ее на регулярной основе Совету директоров, Правлению Банка, профильным комитетам и руководителю Блока риски.

### **8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

#### *Кредитный риск*

Для управления кредитным риском в Банке применяются модели количественной оценки риска (PD, LGD).

Помимо данных направлений контроля, в Банке действует система лимитов кредитного риска, включающая общебанковские и каскадированные лимиты риск-аппетита и лимиты использования капитала для покрытия риска. Контроль использования лимитов обеспечивается посредством их ежемесячного мониторинга, а также при заключении сделок.

С целью минимизации риска кредитного портфеля крупного корпоративного бизнеса Банком также используются следующие основные методы:

- резервирование,
- формирование обеспечения,
- контроль возникновения проблемной задолженности,
- использование системы распределения полномочий.

Для расчёта предельного уровня кредитного риска и объема экономического капитала, необходимого для его покрытия, в Банке применяются процедуры стресс-тестирования и анализ чувствительности к изменению факторов риска.

#### *Рыночный риск*

Эффективное управление рыночным риском подразумевает возможность анализировать постоянно изменяющуюся среду глобального рынка финансовых инструментов, валюты и (или) драгоценных металлов. Для управления данным видом риска в Банке используются различные инструменты лимитирования как на уровне риск-аппетита и лимитов капитала, так и на уровне операционных лимитов, например, лимит на открытую валютную позицию (ОВП), лимиты stop-loss, лимит на VaR на уровне Банка и на уровне отдельных инструментов, установление контрольных точек по финансовому результату и др. Также производится стресс-тестирование данного вида риска по подходу «снизу-вверх».

#### *Операционный риск*

Управление операционным риском включает сбор и обработку внутренних и внешних данных о потерях, понесенных при реализации операционного риска, формирование внутренних документов, регламентирующих работу подразделений Банка, в части анализа рисков новых продуктов и процессов, мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов риска, проведение процедуры самооценки рисков и контролей, проведения сценарного анализа экстремальных потерь от редко реализуемых случаев операционного риска, контроль эффективности планов мероприятий по минимизации операционных рисков.

#### *Риск ликвидности*

Для управления риском ликвидности используется подход платежного календаря, участие в рассмотрении крупных сделок с точки зрения ликвидности и система лимитов, состоящая из лимитов риск-аппетита и операционных лимитов. Также производится стресс-тестирование данного вида риска.

Формируются резервы ликвидности для обеспечения исполнения финансовых обязательств Банка в соответствии с плановыми сроками погашения, а также для покрытия рисков, которые с некоторой вероятностью могут наступить в нормальных или кризисных условиях и риски, которые используются на разных стадиях процесса управления ликвидностью Банка.

#### *Инвестиционный риск*

Управление инвестиционным риском заключается в ежегодной переоценке переоцениваемого имущества с отражением результатов оценки в бухгалтерском учёте, резервировании и реализации непрофильных активов в установленный срок.

#### *Риск концентрации*

Управление риском концентрации осуществляется путем установления ограничений (предельных и сигнальных уровней) показателей, характеризующих риск концентрации.

#### *Прочие риски*

Управление прочими видами риска осуществляется в соответствии с принятыми в Банке процедурами, включающими сбор информации о событиях реализации данных рисков, лимитирование, стресс-тестирование, и др.

## **8.5 Политика в области снижения рисков**

В рамках политики управления рисками Банк не только идентифицирует, оценивает, принимает и мониторит риск, но также использует следующие методы минимизации рисков:

- отказ от принятия риска. Отказ от принятия риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка);
- передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Банка, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Банком могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и др.
- минимизация риска. Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска. Банком могут использоваться следующие методы минимизации риска:
  - ✓ повышение квалификации персонала;
  - ✓ повышение соответствия информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
  - ✓ регламентирование операций и совершенствование технологий;
  - ✓ внедрение системы лимитов;
  - ✓ использование системы распределения полномочий;
  - ✓ внедрение и повышение эффективности контрольных механизмов и процедур;
  - ✓ обеспечение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.

Банк устанавливает принципы кредитования, в соответствии с которыми, в частности, не инвестирует капитал и средства клиентов в инструменты с непредсказуемыми показателями рисков и доходности.

В целях минимизации риска в Банке:

- постоянно (непрерывно) осуществляется процесс управления рисками;
- разрабатываются и поддерживаются методы идентификации и оценки рисков, позволяющие выявлять и оценивать существенность как можно большего количества рисков, включая новые риски;
- развиваются (совершенствуются) все элементы и инструменты управления рисками на основе получаемой информации об уровне принятого Банком риска, стратегических задач Банка, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Полная, достоверная, прозрачная и объективная информация о рисках своевременно доводится до акционеров, руководства и сотрудников Банка, регулирующих органов.

## **8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности ПАО «БИНБАНК» по рискам**

Отчетность по рискам и капиталу Банка предоставляется на регулярной основе Совету директоров, Правлению Банка, профильным комитетам и руководителю Блока риска и включает в себя:

- **Обязательные отчеты в рамках требований ВПОДК:**
  - Отчет о результатах выполнения ВПОДК;

- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о соблюдении обязательных нормативов;
- Отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, значимых рисках и лимитах капитала;

- **Отчеты о выполнении лимитов:**

- Отчет о выполнении лимитов риск-аппетита

Состав обязательной отчетности по ВПОДК, а также периодичность её составления и предоставления органам управления Банка/Группой отражены в Стратегии.

- **Отчеты по видам риска, включающие:**

- Отчет о кредитном риске (в разрезе сегментов бизнеса);
- Отчет о рыночном риске торговой книги и банковской книги;
- Отчет об операционном риске;
- Отчет о риске концентрации;
- Отчеты о прочих значимых видах риска.

Периодичность формирования отчетности и ответственные за рассмотрение отчетов по значимым видам рисков представлены в соответствующих политиках по управлению значимыми риском.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальная информация, которая не может быть раскрыта в полном объеме, в ПАО «БИНБАНК» отсутствует.

## **8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика Банка включает в себя принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

В 2016 году Банком использовались методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

### **Концентрация рисков в разрезе географических зон.**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

на 01 января 2017 года

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Российская Федерация	Российская Федерация, %	Страны СНГ	Страны СНГ, %	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР, %	Прочие	Прочие, %	Итого	Итого, %
<b>I. АКТИВЫ</b>											
1.	Денежные средства	20 191 697	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	20 191 697	100.0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 086 256	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	29 086 256	100.0
2.1.	Обязательные резервы	6 203 842	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	6 203 842	100.0
3.	Средства в кредитных организациях	1 192 108	23.0	34 081	0.7	3 939 256	76.0	16 569	0.3	5 182 014	100.0
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 237 832	53.3	115 830	5.0	969 746	41.7	0	0.0	2 323 408	100.0
5.	Чистая ссудная задолженность	757 590 602	93.9	13 784 860	1.7	22 591 398	2.8	13 062 404	1.6	807 029 264	100.0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 260 233	60.0	0	0.0	61 000 608	39.6	599 940	0.4	153 860 781	100.0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	34 547 428	98.3	0	0.0	0	0.0	597 405	1.7	35 144 833	100.0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 911 183	78.0	0	0.0	4 781 626	22.0	0	0.0	21 692 809	100.0
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	34 985	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	34 985	100.0
9.	Отложенный налоговый актив	9 243 376	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	9 243 376	100.0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 584 749	99.6	0	0.0	59 688	0.4	0	0.0	16 644 437	100.0
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 837 586	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	3 837 586	100.0
12.	Прочие активы	18 540 703	98.1	140 411	0.7	107 665	0.6	106 384	0.6	18 895 163	100.0
13.	<b>Всего активов</b>	<b>966 711 310</b>	<b>88.9</b>	<b>14 075 182</b>	<b>1.3</b>	<b>93 449 987</b>	<b>8.6</b>	<b>13 785 297</b>	<b>1.3</b>	<b>1 088 021 776</b>	<b>100.0</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>											
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	43 296 248	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	43 296 248	100.0
15.	Средства кредитных организаций	93 995 163	98.5	19 320	0.0	1 391 203	1.5	0	0.0	95 405 686	100.0
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	706 879 476	95.1	2 089 254	0.3	23 109 286	3.1	11 261 320	1.5	743 339 336	100.0
16.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	540 549 713	98.6	1 893 874	0.3	5 269 743	1.0	722 464	0.1	548 435 794	100.0
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 081	93.2	0	0.0	8 622	6.8	0	0.0	126 703	100.0
18.	Выпущенные долговые обязательства	114 226 369	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	114 226 369	100.0
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
20.	Отложенное налоговое обязательство	938 478	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	938 478	100.0
21.	Прочие обязательства	22 306 358	97.4	31 198	0.1	218 360	1.0	341 104	1.5	22 897 020	100.0
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 718 674	97.8	46 779	1.2	35 170	0.9	0	0.0	3 800 623	100.0
23.	<b>Всего обязательств</b>	<b>985 478 847</b>	<b>96.3</b>	<b>2 186 551</b>	<b>0.2</b>	<b>24 762 641</b>	<b>2.4</b>	<b>11 602 424</b>	<b>1.1</b>	<b>1 024 030 463</b>	<b>100.0</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	379 405 280	94.2	7 225 576	1.8	1 374 688	0.3	14 597 083	3.6	402 602 627	100.0
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	49 784 777	96.7	934 723	1.8	503 362	1.0	254 161	0.5	51 477 023	100.0
34.	Условные обязательства некредитного характера	2 099 697	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	2 099 697	100.0

на 01 января 2016 года

											тыс. руб.
№ п/п	Наименование статьи	Российская Федерация	Российская Федерация , %	Страны СНГ	Страны СНГ , %	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР, %	Прочие	Прочие , %	Итого	Итого , %
<b>I АКТИВЫ</b>											
1.	Денежные средства	16 996 939	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	16 996 939	100.0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 402 296	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	10 402 296	100.0
2.1.	Обязательные резервы	1 515 306	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	1 515 306	100.0
3.	Средства в кредитных организациях	805 926	13.4	8 943	0.1	5 196 969	86.4	584	0.0	6 012 422	100.0
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 838 540	58.7	0	0.0	1 150 955	36.8	141 908	4.5	3 131 403	100.0
5.	Чистая ссудная задолженность	141 780 048	89.8	128 581	0.1	6 755 149	4.3	9 202 456	5.8	157 866 234	100.0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 110 685	79.8	0	0.0	8 183 205	16.7	1 719 014	3.5	49 012 904	100.0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 236 212	94.6	0	0.0	0	0.0	1 717 161	5.4	31 953 373	100.0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 077 774	40.2	100 479	0.6	10 415 709	59.2	0	0.0	17 593 962	100.0
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	84 146	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	84 146	100.0
9.	Отложенный налоговый актив	3 403 200	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	3 403 200	100.0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 320 394	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	10 320 394	100.0
11.	Прочие активы	5 379 262	84.6	12 977	0.2	98 990	1.6	863 565	13.6	6 354 794	100.0
12.	<b>Всего активов</b>	<b>237 199 210</b>	<b>84.4</b>	<b>250 980</b>	<b>0.1</b>	<b>31 800 977</b>	<b>11.3</b>	<b>11 927 527</b>	<b>4.2</b>	<b>281 178 694</b>	<b>100.0</b>
<b>II ПАССИВЫ</b>											
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
14.	Средства кредитных организаций	7 356 446	89.4	322	0.0	851 755	10.4	20 480	0.2	8 229 003	100.0
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 503 048	94.3	433 497	0.2	12 103 174	5.1	1 055 722	0.4	237 095 441	100.0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	171 636 120	99.4	429 862	0.2	536 756	0.3	161 454	0.1	172 764 192	100.0
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 141 095	100.0		0.0		0.0		0.0	1 141 095	100.0
17.	Выпущенные долговые обязательства	1 459 116	100.0		0.0		0.0		0.0	1 459 116	100.0
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.0		0.0		0.0		0.0	0	0.0
19.	Отложенное налоговое обязательство	0	0.0		0.0		0.0		0.0	0	0.0
20.	Прочие обязательства	3 402 231	97.7	5 897	0.2	22 360	0.6	50 541	1.5	3 481 029	100.0
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	519 874	96.7	0	0.0	1 904	0.4	15 404	2.9	537 182	100.0
22.	<b>Всего обязательств</b>	<b>237 381 810</b>	<b>94.1</b>	<b>439 716</b>	<b>0.2</b>	<b>12 979 193</b>	<b>5.2</b>	<b>1 142 147</b>	<b>0.5</b>	<b>251 942 866</b>	<b>100.0</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	96 803 824	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	96 803 824	100.0
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 514 934	93.8	0	0.0	281 903	1.7	747 443	4.5	16 544 280	100.0
34.	Условные обязательства некредитного характера	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. 88,9 % или 966 711 310 тыс. руб. активов и 96,3 % или 985 478 847 тыс. руб. обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (далее – РФ). 8,6 % всех активов Банка или 93 449 987 тыс. руб. и 2,4 % обязательств Банка или 24 762 641 тыс. руб. сформированы по операциям с нерезидентами из группы стран ОЭСР.

На территории России в полном объеме аккумулируются следующие активы: «Денежные средства» – 20 191 697 тыс. руб., «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ» – 29 086 256 тыс. руб., а также «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» – 3 837 586 тыс. руб.

Остальные размещенные средства в РФ в структуре активов Банка представлены следующими показателями:

- средства кредитных организаций – 23,0 % или 1 192 108 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность – 93,9 % или 757 590 602 тыс. руб.;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 60,0 % или 92 260 233 тыс. руб.;
- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 78,0 % или 16 911 183 тыс. руб.;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации – 98,3 % или 34 547 428 тыс. руб.

Операции с нерезидентами из группы стран ОЭСР в структуре активов Банка представлены следующими показателями:

- средства в кредитных организациях – 76,0 % или 3 939 256 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность – 2,8 % или 22 591 398 тыс. руб.;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 39,6 % или 61 000 608 тыс. руб.;
- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 22,0 % или 4 781 626 тыс. руб.

На территории России в полном объеме аккумулируются следующие обязательства: «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации» – 100 % или 43 296 248 тыс. руб., «Выпущенные долговые обязательства» – 100 % или 114 226 369 тыс. руб.

Остальные привлеченные средства в РФ в структуре обязательств Банка представлены следующими показателями:

- средства кредитных организаций – 98,5 % или 93 995 163 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 95,1 % или 706 879 476 тыс. руб., в т.ч. вклады (средства) физических лиц – 98,6 % или 540 549 713 тыс. руб.;
- прочие обязательства – 97,4 % или 22 306 358 тыс. руб.

Обязательства Банка перед нерезидентами группы стран ОЭСР в структуре всех обязательств Банка представлены следующими показателями:

- средства кредитных организаций – 1,5 % или 1 391 203 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 3,1 % или 23 109 286 тыс. руб., в т.ч. вклады (средства) физических лиц – 1,0% или 5 269 743 тыс. руб.

### **Концентрация рисков в разрезе видов валют**

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам.

В Банке установлены лимиты на позиции дилеров в основных валютах и лимит текущих потерь для валютных дилеров. В банке ведется ежемесячный мониторинг величины потерь от валютного риска. Таким образом, валютный риск Банка ограничен установленными лимитами и контролируется на регулярной основе.

Ниже представлена концентрация активов Банка в части ссудной задолженности по видам валют до вычета резервов:

На 1 января 2017 г.					
	Итого	рубли	доллары, США	евро	прочие
МБК	612 766 792	414 347 345	188 349 119	3 524 734	6 545 594
Корпоративные кредиты	129 756 370	99 130 530	25 011 817	5 614 023	-
Кредиты МСБ	43 034 754	40 162 759	2 871 995	-	-
Кредиты физ лицам	56 083 879	54 538 764	1 325 624	218 927	564
Аккредитивы	19 433 433	-	19 242 379	191 054	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-
Прочие	19 471 643	8 736 189	10 733 379	1 276	799
<b>ВСЕГО</b>	<b>880 546 871</b>	<b>616 915 587</b>	<b>247 534 313</b>	<b>9 550 014</b>	<b>6 546 957</b>

На 1 января 2016 г.					
	Итого	рубли	доллары, США	евро	прочие
МБК	14 532 691	13 527 480	1 005 211	-	-
Корпоративные кредиты	99 865 388	69 008 741	25 079 451	5 777 196	-
Кредиты МСБ	8 750 973	8 737 230	13 743	-	-
Кредиты физ лицам	42 542 377	41 214 303	1 304 017	24 057	-
Аккредитивы	861 343	127 168	602 543	131 632	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-
Прочие	41 392 529	39 833 565	1 494 104	60 917	3 943
<b>ВСЕГО</b>	<b>207 945 301</b>	<b>172 448 487</b>	<b>29 499 069</b>	<b>5 993 802</b>	<b>3 943</b>

Ниже представлена информация о концентрации активов Банка в части предоставленных кредитов заемщикам – физическим лицам:

Вид кредита	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Ипотечные кредиты	10 526 374	8 176 553
Жилищные ссуды(кроме ипотечных ссуд)	620 402	416 473
Автокредиты	728 008	1 022 404
Иные потребительские ссуды	42 585 862	32 923 698
Итого кредиты физическим лицам	54 460 646	42 539 128

## 8.8 Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	01.01.2017			01.01.2016		
Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов )	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 005 906 260	944 308 918	442 160 284	246 223 654	191 967 605	152 744 917
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	153 800 368	153 800 368	-	29 295 480	29 295 480	-
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	435 081 534	435 081 400	87 016 280	11 059 430	11 059 430	2 211 886
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	634 780	634 780	317 390	2 159 328	2 159 328	1 079 664
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	416 321 090	354 723 882	354 723 882	203 709 416	149 453 367	149 453 367
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банка или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	68 488	68 488	102 732	-	-	-
Активы с иными коэффициентами риска:	171 729 092	131 173 327	172 283 393	61 552 746	46 716 225	54 265 331
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	10 057 411	10 051 097	2 401 297	3 560 486	3 560 420	426 338
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	157 771 610	118 681 624	165 369 595	57 630 498	42 839 735	53 011 430
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	3 900 071	2 440 606	4 512 501	361 762	316 070	827 563
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	83 769 846	63 169 425	46 885 799	41 196 385	40 675 762	13 970 769
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	418 467		418 467	729 217		711 662

Совокупный кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, взвешенных по уровню риска, на 01.01.2017 г. составил - 748 737 378 тыс. руб., на 01.01. 2016 г. - 269 447 366 тыс. руб.

**Активы, взвешенные на коэффициент 0 процентов** на 01.01.2017 г. составила - 153 800 368 тыс. руб., на 01.01.2016 г. - 29 295 480 тыс. руб. (без учета взвешивания по уровню риска). Резервы на возможные потери по данной группе активов отсутствуют.

В их числе денежные средства и обязательные резервы, депонируемые в Банке России на 01.01.2017 г. составляют сумму - 70 690 912 тыс. руб., на 01.01.2016 г. - 27 383 424 тыс. руб.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 1 группы риска связаны с увеличением денежных средств депонируемых в Банке России на сумму 35 459 683 тыс. руб., а также с увеличением суммы по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению процентов на сумму 81 185 966 тыс. руб.

**Активы, взвешенные на коэффициентом 20 процентов** на 01.01.2017 г. составили - 87 016 280 тыс. руб., стоимость активов – 435 081 534 тыс. руб., на 01.01.2016 г. активы с коэффициентом 20 процентов - 2 211 886 тыс. руб., при этом стоимость активов составляла - 11 059 430 тыс. руб.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 2 группы риска связаны с увеличением остатков в банках – резидентах номинированных в рублях сумму 382 358 849 тыс. руб.

**Активы с коэффициентом 50 процентов** на 01.01.2017 г. составили - 317 390 тыс. руб. стоимость активов - 634 780 тыс. руб. резервы на возможные потери отсутствуют. На 01.01.2016 г. активы составили – 1 079 664 тыс. руб., стоимость активов - 2 159 328 тыс. руб., резервы на возможные потери отсутствуют.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 3 группы риска связаны с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации в иностранной валюте на сумму 731 630 тыс. руб.

**Активы с коэффициентом 100 процентов** на 01.01.2017 г. составляют - 354 723 882 тыс. руб., резервы на возможные потери – 61 597 208 тыс. руб., на 01.01.2016 г. активы с

коэффициентом 100 процентов – 149 453 367 тыс. руб., резервы на возможные потери – 54 256 049 тыс. руб.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 4 группы риска связаны с увеличением ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитным организациям в рублях на сумму 205 068 747 тыс. руб.

**Активы с коэффициентом риска 150 процентов** - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» на 01.01.2017 г. составили - 102 732 тыс. руб. резервы отсутствуют. На 01.01.2016г. указанные активы отсутствуют.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 5 группы риска связаны с остатками на счетах нерезидентов со страновой оценкой «7» на сумму 68 488 тыс. руб.

**Активы с пониженными коэффициентами риска** на 01.01.2017 г. составили сумму - 2 401 297 тыс. руб., стоимость активов - 10 057 411 тыс. руб., на 01.01.2016 г. составили - 426 338 тыс. руб., стоимость активов – 3 560 486 тыс. руб. Резервы на возможные потери по данной группе активов отсутствуют.

Активы с пониженным коэффициентом риска состоят из требований к участникам клиринга осуществляющим функции центрального контрагента и качество управления оценено Банком России на уровне «удовлетворительно». По сравнению с началом года стоимость активов увеличилась на сумму 6 468 339 тыс. руб.

**Активы с повышенными коэффициентами риска** на 01.01.2017 г. составили - 165 369 595 тыс. руб., стоимость активов – 157 771 610 тыс. руб. На 01.01.2016 г. активы составили - 53 011 430 тыс. руб., стоимость активов – 57 630 498 тыс. руб.

Активы с повышенным коэффициентом риска по своей структуре состоят из требований: к инсайдерам, во вложения (инвестиции) в другие компании, по ссудной задолженности с целью (погашения кредита, покупки ценных бумаг, вложения в уставной капитал, долевое участие в строительстве, на пополнение расчетных счетов открытых в других банках и т.д.) , по долговым ценным с рейтингом ниже «B» по классификации рейтинговых агентств «Standart & Poor's» или «Fitch Ratings», либо с рейтингом ниже «B2» по классификации «Moody's Investors Service». Существенное уменьшение активов взвешенных с повышенным коэффициентом происходило из-за увеличения вложения в долговые ценные бумаги с низким рейтингом на сумму 30 442 832 тыс. руб.

**Активы с повышенным коэффициентом риска 1250 процентов отсутствуют.**

**Активы по кредитам на потребительские цели** включают в себя кредиты физическим лицам с целью потребительского кредитования, классифицируются по датам выдачи и % ставкам. Изменения связаны с частичным погашением части кредитов на потребительские цели.

Кредиты на потребительские цели на 01.01.2017 г. ( в том числе с коэффициентами риска 110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%) всего составили сумму - 4 512 501 тыс. руб., стоимость активов – 3 900 071 тыс. руб., на 01.01.2016 г. кредиты на указанные цели составляли 827 563 тыс. руб., стоимость активов - 361 762 тыс. руб.

**Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)** на 01.01.2017 г. всего составил - 46 885 799 тыс. руб., стоимость активов - 83 769 846 тыс. руб., резервы на возможные потери – 3 800 625 тыс. руб. На 01.01.2016 г. кредитный риск составлял - 13 970 769 тыс. руб., стоимость активов – 41 196 385 тыс. руб., резервы на возможные потери – 521 778 тыс. руб.

Активы делятся на уровни риска связанные с финансовыми инструментами предоставления услуг, изменения по сравнению с началом года связаны увеличением суммы по выданным банковским гарантиям включенным в инструменты с высоким уровнем риска на сумму 35 081 844 тыс. руб.

**Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) и Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения качества контрагента (РСК)**

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) по состоянию на 01.01.2017 г. снизился на 41 % по сравнению с началом года и составил 418 467 тыс. рублей.

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) по состоянию на 01.01.2017 г. снизился на 19 % по сравнению с началом года и составил 510 360 тыс. рублей.

Данное снижение обусловлено сокращением объема заключенных сделок и главным образом досрочным закрытием сделки SWAP со Сбербанком РФ, которое отразилось на значительном снижении стоимости замещения сделки

(текущего кредитного риска) и значений КРС и РСК соответственно.

## 8.9 Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему в разрезе видов требований, представлена ниже.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам			
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	26 690 103	1 387 193	2 962 812	903 502	21 436 596
1.1.	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	8 984 774	183 894	2 200 814	119 742	6 480 324
1.2.	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	17 705 329	1 203 299	761 998	783 760	14 956 272
2	Размещенные депозиты	941	-	-	-	941
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования( факторинг)	1 003 389	-	41 166	139 761	822 462
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	4 053 883	329 422	61 421	1 034 186	2 628 854
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	514 466	-	-	-	514 466
7	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	Требования по получению % доходов	1 953 106	41 513	165 580	80 193	1 665 820
9	Прочие требования	3 928 083	364 682	121 378	1 029 398	2 412 625
<b>Итого просроченных активов</b>		<b>38 143 971</b>	<b>2 122 810</b>	<b>3 352 357</b>	<b>3 187 040</b>	<b>29 481 764</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам			
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	39 693 484	5 841 041	1 207 095	3 162 771	29 482 577
1.1.	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	27 617 824	4 303 956	327 015	2 413 301	20 573 552
1.2.	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	12 075 660	1 537 085	880 080	749 470	8 909 025
2	Размещенные депозиты	28 421	-	-	-	28 421
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования( факторинг)	775 021	8 373	28 880	606 406	131 362
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	3 265 008	205 431	21 212	457 392	2 580 973
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	522 702	-	-	394	522 308
7	Требования по вложениям в ценные бумаги	261	-	-	-	261
8	Требования по получению % доходов	3 152 954	87 681	61 180	606 542	2 397 551
9	Прочие требования	1 812 437	7 216	9 935	208 966	1 586 320
<b>Итого просроченных активов</b>		<b>49 250 288</b>	<b>6 149 742</b>	<b>1 328 302</b>	<b>5 042 471</b>	<b>36 729 773</b>

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, что позволяет оптимизировать финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	2016	2015
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115)	16 343 983	23 105 682
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности 0409115)	1.50%	8.56%

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 1.50%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности 1.86%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 0.98%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 1.23%

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

#### **8.10 Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери**

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

На 01 Января 2017 года

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспе-чения	Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
											II	III	IV	V
<b>1</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность :</b>	<b>880 546 871</b>	<b>651 530 620</b>	<b>114 113 361</b>	<b>27 335 416</b>	<b>38 023 421</b>	<b>49 544 053</b>	<b>78 792 830</b>	<b>73 473 241</b>	<b>73 517 607</b>	<b>1 848 401</b>	<b>5 959 176</b>	<b>17 180 300</b>	<b>48 529 730</b>
1.1	кредитных организаций	621 947 633	621 945 963	-	-	-	1 670	1 670	1 670	1 670	-	-	-	1 670
1.2	юридических лиц	202 515 359	28 690 785	79 216 542	24 028 834	36 812 089	33 767 109	61 581 284	56 324 669	52 696 888	1 093 366	5 306 832	16 621 900	33 349 295
1.3	физических лиц	56 083 879	893 872	34 896 819	3 306 582	1 211 332	15 775 274	17 209 876	17 146 902	20 819 049	755 035	652 344	558 400	15 178 767
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов</b>	<b>8 327 545</b>	<b>552 679</b>	<b>3 147 989</b>	<b>818 827</b>	<b>1 348 451</b>	<b>2 459 599</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>3 305 772</b>	<b>62 047</b>	<b>235 449</b>	<b>581 006</b>	<b>2 427 270</b>
<b>3</b>	<b>Справочно:</b>	<b>16 344 113</b>	<b>2 132 434</b>	<b>12 564 680</b>	<b>1 568 571</b>	<b>14 442</b>	<b>63 986</b>	<b>951 500</b>	<b>903 974</b>	<b>903 974</b>	<b>509 701</b>	<b>324 440</b>	<b>6 945</b>	<b>62 888</b>
3.1	Реструктурированны е ссуды	16 343 983	2 132 434	12 564 680	1 568 441	14 442	63 986	951 490	903 964	903 964	509 701	324 430	6 945	62 888
3.2	Ссуды предоставленные акционерам	130	-	-	130	-	-	10	10	10	-	10	-	-
3.3	Ссуды предоставленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01 января 2016 года

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспе- чения	Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
											II	III	IV	V
<b>1</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>207 945 301</b>	<b>35 921 593</b>	<b>86 520 558</b>	<b>20 218 450</b>	<b>33 760 691</b>	<b>31 524 009</b>	<b>56 451 149</b>	<b>49 814 149</b>	<b>50 079 067</b>	<b>1 575 387</b>	<b>5 597 580</b>	<b>18 191 036</b>	<b>24 715 064</b>
1.1	кредитных организаций	17 971 955	17 943 362	-	-	-	28 593	28 593	28 593	28 593	-	-	-	28 593
1.2	юридических лиц	147 430 969	17 301 416	57 527 003	18 316 598	32 477 921	21 808 031	45 779 636	39 151 272	39 416 175	1 010 991	5 297 954	17 662 592	15 444 638
1.3	физических лиц	42 542 377	676 815	28 993 555	1 901 852	1 282 770	9 687 385	10 642 920	10 634 284	10 634 299	564 396	299 626	528 444	9 241 833
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов</b>	<b>9 510 837</b>	<b>646 473</b>	<b>1 238 043</b>	<b>2 332 602</b>	<b>2 296 037</b>	<b>2 997 682</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>4 557 909</b>	<b>21 506</b>	<b>647 686</b>	<b>1 309 519</b>	<b>2 579 198</b>
<b>3</b>	<b>Справочно:</b>	<b>23 105 682</b>	<b>531 703</b>	<b>21 873 251</b>	<b>43 793</b>	<b>532 756</b>	<b>124 179</b>	<b>907 222</b>	<b>834 273</b>	<b>834 273</b>	<b>277 168</b>	<b>8 005</b>	<b>427 317</b>	<b>121 783</b>
3.1	Реструктурир ованные ссуды	23 105 682	531 703	21 873 251	43 793	532 756	124 179	907 222	834 273	834 273	277 168	8 005	427 317	121 783
3.2	Ссуды предоставленн ые акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды предоставленн ые на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2017	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв сформированный
1 категория	33 622 126	0	16 922 494	0
2 категория	54 439 517	868 314	23 788 491	426 534
3 категория	2 300 655	616 305	642 793	47 402
4 категория	268 195	121 380	84 596	40 865
5 категория	2205927	2 194 626	5 878	5 821
<b>Итого</b>	<b>92 836 420</b>	<b>3 800 625</b>	<b>41 444 252</b>	<b>520 622</b>

#### 8.11 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также раскрытие политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятой в Банке

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля и предъявляет следующие требования к залоговому обеспечению:

- ликвидность: возможность реализации объекта залога в течение 270 дней;
- достаточность: возможность возместить Банку в полном объеме сумму основного долга клиента, а также по возможности проценты, комиссии, иные аналогичные платежи и расходы Банка по проведению процедуры реализации обеспечения.

Сведения о договорной стоимости полученного Банком обеспечения для исполнения обязательств заемщиков приведены ниже.

Обеспечение полученное по размещенным средствам	Стоимость на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Удельный вес в общей стоимости обеспечения, %
Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	135 055 890	15,4%
Ценные бумаги	24 281 003	2,8%
Гарантии и поручительства	715 615 392	81,8%
<b>Итого:</b>	<b>874 952 285</b>	<b>100%</b>

Основными организационно-распорядительными документами Банка, регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением при кредитовании крупных корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц вне рамок Программы розничного кредитования, являются:

1. Политика по работе с залоговым обеспечением ПАО «БИНБАНК»;
2. Инструкция по проведению залоговых операций в ПАО «БИНБАНК»;
3. Методика оценки залогового обеспечения;
4. Порядок работы с залоговым обеспечением при кредитовании клиентов малого и среднего бизнеса;
5. Методика проведения мониторинга при осуществлении кредитных операций для клиентов малого и среднего бизнеса ПАО «БИНБАНК»;
6. Регламент работы с оценочными компаниями в ПАО «БИНБАНК».

Организационно-распорядительные документы Банка отражают следующие требования и процедуры в отношении имущественного обеспечения для целей снижения кредитного риска:

- требования к принимаемому в залог имуществу;
- требования к осмотру и фотографированию имущества, предлагаемого в залог;
- алгоритм определения исполнителя, в полномочия которого входит проведение залоговой экспертизы;
- основные этапы и процедура проведения залоговой экспертизы;
- методические рекомендации по оценке некоторых видов имущества, учитывая их индивидуальные особенности;

- рекомендации по проверке наличия обременения имущества, предлагаемого в залог;
- порядок проведения мониторинга сохранности и переоценки обеспечения.

Все имущество, принимаемое в залог (находящееся в залоге), подлежит залоговой экспертизе с последующим мониторингом. Экспертиза включает в себя документарный анализ, правовую экспертизу, осмотр имущества, оценку имущества, подведение итогов и формирование залогового заключения.

Под рыночной стоимостью обеспечения понимается наиболее вероятная цена, по которой имущество, передаваемое в залог, может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

При определении рыночной стоимости имущества применяются сравнительный, доходный и затратный (в исключительном случае) подходы. Приоритетным является сравнительный подход. Для доходоприносящей недвижимости помимо сравнительного подхода применяется и доходный подход.

Ликвидность залогового обеспечения является важной характеристикой и во многих случаях позволяет судить о том, насколько быстро за счет реализации залогового обеспечения можно удовлетворить требования Банка.

Количественной характеристикой ликвидности залогового обеспечения может являться время рыночной экспозиции, т.е. время, которое необходимо для продажи залогового обеспечения на открытом и конкурентном рынке по рыночной стоимости. Не ниже чем средней ликвидностью характеризуется имущество, срок экспозиции которого на открытом рынке не превышает 270 дней. Низкой ликвидностью характеризуется имущество, срок экспозиции которого на открытом рынке превышает 270 дней.

Под справедливой стоимостью обеспечения понимается цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Все виды залогового имущества подлежат обязательному мониторингу. Мониторинг сохранности залога включает в себя комплекс мероприятий, направленный на обеспечение контроля количественных, качественных, правовых и стоимостных параметров имущества, а также условий его хранения и эксплуатации. Мониторинг залогового имущества осуществляется по следующим направлениям: визуальный мониторинг, документарный мониторинг, мониторинг рыночной и залоговой стоимости, мониторинг ликвидности.

Периодичность проведения мониторинга сохранности залога зависит от суммы кредита и вида имущества, а также наличия признаков проблемности. Первичный осмотр и мониторинг сохранности залога по кредитным сделкам субъектов розничного, малого и среднего бизнеса осуществляется уполномоченными сотрудниками кредитующего подразделения Банка, по кредитным сделкам клиентов крупного корпоративного бизнеса осуществляется уполномоченным сотрудником Департамента залогового обеспечения либо сюрвейерской компанией<sup>2</sup>. Обязательным требованием при проведении осмотра обеспечения является фотографирование предмета залога и составление Акта осмотра, подписанного представителем Банка и Залогодателя.

Плановая переоценка обеспечения, относящегося к I и II категории качества, по ссудам, классифицированным в портфель индивидуальных ссуд, проводится уполномоченными подразделениями Банка на периодической основе не реже 1 раза в квартал.

В соответствии с Положением от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и

---

<sup>2</sup> сторонней компанией, привлекаемой Банком с целью осуществления осмотра залогового имущества.

приравненной к ней задолженности» к I и II категории качества по состоянию на 01.01.2017 г. Банком отнесено обеспечение в размере:

	I категория, тыс. руб.	II категория, тыс. руб.	Итого I, II категория, тыс. руб.
Справедливая стоимость обеспечения кредитов юридических лиц	18 124 357	38 929 551	57 053 908

### **8.12 Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения**

В 2016 году в Банке отсутствовали соглашения по кредитам Банка России, обеспеченных выданными Банком ссудами, активами и поручительствами в рамках Положения №312-П. По состоянию на 01.01.2017 средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России № 236-П составили 3 819 273 тыс. рублей.

### **8.13 Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента - риск возникновения убытков вследствие неисполнения несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора при совершении операций на финансовых рынках (совокупность биржевых и внебиржевых торговых площадок, на которых совершаются сделки с финансовыми инструментами).

Банк использует следующую методологию для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента:

Сделки на финансовых рынках осуществляются в рамках совокупности установленных лимитов: лимита кредитного риска на контрагента и лимита рыночного риска.

Лимит рыночного риска устанавливается на финансовый инструмент, с которым проводится сделка, исходя из условий самого инструмента, возможных рисков и прочих параметров, влияющих на принятие решения.

Лимит кредитного риска контрагента устанавливается на контрагента или группу компаний, к которой относится контрагент.

В соответствии с политикой по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери Банк разделяет лимиты кредитного риска на лимит обеспеченного кредитного риска и лимит необеспеченного кредитного риска.

Величина лимита необеспеченного кредитного риска определяется по итогам всестороннего анализа контрагента на основании внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок установления и контроля (мониторинга) лимитов по сделкам на финансовых рынках и методику финансового анализа контрагента.

Лимит обеспеченного кредитного риска на контрагента для осуществления на финансовых рынках сделок с обеспечением. Величина обеспеченного кредитного риска базируется на определении стоимости обеспечения, предоставленного контрагентом.

Политика кредитной организации по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, основывается на том, что при совершении операций на рынке ПФИ Банк выделяет предпоставочный (потенциальный) риск контрагента и поставочный риск контрагента. Поставочный риск связан с риском неисполнения контрагентом своих обязательств в дату исполнения сделки при условии исполнения Банком своих. Предпоставочный (потенциальный) риск связан с отказом контрагента от исполнения сделки до наступления контрактного срока исполнения. В этом случае возможны потери,

связанные с уходом курса с момента заключения сделки до даты ее исполнения: Банк вынужден замещать актив, который должен был получить от контрагента по заранее зафиксированной цене по ценам рынка, сложившихся на дату замещения. Величина ухода рынка с даты заключения сделки до отчетной даты характеризуется справедливой стоимостью ПФИ. Величину ТСС по ПФИ также можно трактовать как накопленный финансовый результат сторон с момента заключения сделки до отчетной даты. Таким образом, существует прямая корреляция между положительной переоценкой ПФИ и величиной принимаемого кредитного риска контрагента. При этом, по аналогии с кредитными продуктами, чем выше объем обязательств контрагента, тем выше вероятность того, что она не справится с обслуживанием этих обязательств.

Банк при управлении рисками на рынке ПФИ уделяет пристальное внимание объему предпоставочного (потенциального) риска. Данный вид риска управляется путем установления лимита соответствующего типа в разрезе каждого контрагента, а также портфельным лимитом рыночного риска на портфель ПФИ.

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка отсутствует обеспечение, переданное по сделкам ПФИ. Соответственно, влияния снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, нет.

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка отсутствует обеспечение, принятое по сделкам ПФИ.

Величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная в соответствии с требованиями Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813, определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков и по состоянию на 01.01.2017 г. составила 372 985 тыс. рублей.

Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива. По состоянию на 01.01.2017 г. потенциальный кредитный риск составил 255 645 тыс. рублей.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге, по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г., а также степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) приведены в таблице ниже.

## Параметры текущего кредитного риска контрагента

№ п/п	Параметры кредитного риска	Данные на 01.01.2017 г.	Данные на 01.01.2016 г.
1	Размер текущего риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге (тыс.руб.)	117 340	1 839 712
2	Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включённым в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения)	1.00	0.999
3	Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге (тыс.руб.)	117 340	1 837 462

### 8.14 Информация о рыночном риске

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

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

Подразделение, выполняющее управление, оценку и выявление рыночного риска входит в состав Блока риска и организационно обособлено от подразделений, генерирующих рыночный риск, что исключает конфликт интересов при управлении рыночным риском.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Инвестиционным департаментом, общебанковским процентным риском – Казначейством.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется подразделением Блока риска на ежедневной основе.

Количественная оценка рыночных рисков по торговым позициям и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии VaR. Используемая Банком модель VaR исходит из доверительного интервала в 99%, предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и основана на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в месяц.

Для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на торговые портфели, совокупный финансовый результат и капитал проводится стресс-тестирование с использованием сценариев неблагоприятного изменения основных риск-факторов.

Отчетность по рыночному риску включает в себя ряд периодических отчетов, отражающих уровень подверженности Банка рыночному риску. Отчетность о рисках позиций на финансовых рынках, генерирующих рыночный риск, формируется ежедневно и доводится до сведения, как руководителя Блока риска, так и управляющих данными позициями руководителей подразделений Инвестиционного департамента и руководителей Казначейства, отчетность по рыночному риску формируется ежемесячно и представляется Правлению и Совету Директоров.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля (ценные бумаги, закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Управление фондовым риском заключается во вложении средств в долевые ценные бумаги надежных эмитентов, а также в создании, в необходимых случаях, резервов в соответствующем рискам объеме.

### **Валютный риск**

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

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех валют и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытых валютных позиций, максимальное значение которых установлено в размере не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк контролирует свою подверженность валютному риску, стремясь оптимизировать размер ОВП и поддерживать его с запасами по нормативам, установленным Банком России. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

В Банке установлены лимиты на позиции дилеров в основных валютах и лимит текущих потерь для валютных дилеров. Лимит на позиции дилеров в основных валютах более чем в 5 раз строже нормативов ЦБ РФ. В банке ведется ежемесячный мониторинг величины потерь от валютного риска. Таким образом, валютный риск Банка ограничен установленными лимитами и контролируется на регулярной основе.

### **Процентный риск**

Источниками процентного риска являются разрывы (GAP) между активами и пассивами в разрезе сроков до погашения и валют, различия в виде процентных ставок (фиксированные/плавающие) для активов/пассивов в одном сроке и проч. По этим причинам при изменении внешних процентных ставок объемы переоцениваемых активов и пассивов не совпадают, соответственно это изменит ожидаемый финансовый результат.

Процентный риск проявляется в изменении чистого процентного дохода Банка при изменениях процентных ставок. В соответствии с положениями Базельского Комитета и рекомендациями Банка России, для снижения процентного риска Банк проводит ежеквартальный анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску, используя методологию процентного GAP-анализа в разрезе валют и сценарного моделирования. Это позволяет получать Банку своевременную информацию о процентных активах и пассивах, наличии разрывов в его срочной структуре и строить прогнозы по их изменению в будущем, что в свою очередь обеспечивает возможность по

оперативному реагированию на изменение текущих условий и поддержанию величины процентного риска на приемлемом уровне.

Финансовые активы, с которыми проводились операции, классифицировались как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль-убыток», «доступные для продажи» или «удерживаемые до погашения».

Финансовые активы, предназначенные для торговли состоят в основном из долговых финансовых инструментов, классифицируемых в РСБУ как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль-убыток», а также «доступные для продажи».

Доля долевого инструментария, предназначенного для торговли, также как и генерируемых ими уровень рыночного риска незначительна.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли оцениваются по справедливой стоимости на основе исходных данных, относящихся к данным первого уровня согласно МСФО 13

Активы, оцениваемые через прибыль-убыток и доступные для продажи, генерируют рыночный риск, к оценке которого Банк подходит с использованием консервативных моделей оценки. Основой оценки рыночного риска является показатель Stressed VaR, который определяется в соответствии с принципами, определенными в Базеле III и представляет собой VaR, увеличенный на стрессовую надбавку, определяемую на основе показателей рыночного риска в кризисный период. За основу взят кризис, имевший место в 2014 г.

## Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

### Валютный риск

В 2016 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- управления величиной открытой валютной позиции (ОВП) в рамках установленных лимитов на ОВП и на величину потерь от реализации валютного риска;
- системы ведения ОВП в режиме реального времени;
- VaR-оценивания потерь от реализации валютного риска;
- стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оценки потерь от реализации валютного риска.

### Анализ чувствительности к валютному риску

#### Анализ чувствительности к валютному риску

Валюта	ОВП за 31.12.2016	ОВП за 31.12.2015
USD	1 785 018	20 620
EUR	(20 188)	77 653

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.
	20.00%	-20.00%	40.00%	-13.00%
Влияние на прибыль или убыток	357 004	-357 004	8 248	-2 681
Влияние на капитал	285 603	-285 603	6 598	-2 144

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.
	20.00%	-20.00%	43.00%	-15.00%
Влияние на прибыль или убыток	-4 038	4 038	33 391	-11 648
Влияние на капитал	-3 230	3 230	26 713	-9 318

## Процентный риск

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния изменения рыночных процентных ставок на 1 п.п. на текущую стоимость портфеля с учетом дюрации входящих в него бумаг (при этом используется параллельный сдвиг кривой доходности на 1 п.п.)

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

На 1 января 2017 года	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2016 год	Чувствительность капитала
<b>Валюта</b>			
Российский рубль			
ОФЗ	100	1 716 072	1 372 858
Доллар США			
LIBOR	60	13 742 098	10 993 678
На 1 января 2016 года	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2015 год	Чувствительность капитала
<b>Валюта</b>			
Российский рубль			
ОФЗ	337	7 221 486	5 777 189
Доллар США			
LIBOR	50	9 662 042	7 729 634
На 1 января 2017 года	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2016 год	Чувствительность капитала
<b>Валюта</b>			
Российский рубль			
ОФЗ	-300	-1 716 072	-1 372 858
Доллар США			
LIBOR	-8	-13 742 098	-10 993 678
На 1 января 2016 года	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2015 год	Чувствительность капитала
<b>Валюта</b>			
Российский рубль			
ОФЗ	-375	-7 221 486	-5 777 189
Доллар США			
LIBOR	-12	-9 662 042	-7 729 634

## 8.15 Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь Банка, вызванных человеческими действиями, информационными системами или внешними событиями, которые привели к отклонению от поставленных Банком целей.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.:

строк				
и	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6 301 106	2 950 262	
	Доходы для целей расчета капитала на			
6.1	покрытие операционного риска, всего,	126 022 129	19 668 411	
	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы	33 745 971	12 501 835	
6.1.2	чистые непроцентные доходы	92 276 158	7 166 576	
6.2	Количество лет, предшествующих датерасчета величины операционного риска	3	3	

Банк использует несколько методов снижения операционного риска:

- Внедрение контролей на участки процессов, наиболее подверженных влиянию операционного риска
- Разработка и реализация планов минимизации по реализовавшимся случаям риска и выявленным потенциальным рискам
- Анализ внутренних нормативных документов Банка на наличие в них возможностей для реализации риска
- Анализ новых и существенно изменяющихся продуктов\процессов на наличие возможности реализации риска.

Как отдельный метод снижения риска стоит отметить постоянно проводимое обучение и тестирование сотрудников Банка по тематике управления операционными рисками.

В Банке используется высокотехнологичная автоматизированная система управления операционным риском SAS OpRisk, позволяющая регистрировать и расследовать инциденты операционного риска, вырабатывать и контролировать меры по недопущению их повторения, а также рассчитывать прогнозный размер операционного риска.

В Банке внедрена система Риск-координаторов, позволяющая оперативно выявлять операционные риски внутри каждого подразделения, производить качественную оценку выявленных рисков, своевременно организовывать и контролировать мероприятия по минимизации рисков внутри подразделений Банка.

### Минимизация риска внутренних процессов:

- На постоянной основе проводится анализ существующих и вновь разрабатываемых процедур, порядков предоставления услуг, порядков проведения банковских операций, при этом контролируется:
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
  - регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
  - разрабатываются рекомендации по оптимизации внутренних процедур и правил совершения банковских операций. В Банке утвержден список процессов и их владельцев, производится постоянный контроль исполнения владельцами процессов рекомендаций и анализ инцидентов по процессам;
  - проводится анализ всех внутренних нормативных документов Банка на этапах их согласования с целью недопущения наличия в них процедур, влекущих операционные риски;
- В Банке сформирована управленческая структура, исключая возникновение конфликта интересов по следующим параметрам:
- полномочия банковского надзора и контроля отделены от поднадзорных полномочий;
  - полномочия координации функции по Банку отделены от полномочий исполнения этой функций на местах;
  - полномочия фронт, мидл, бэк подразделений отделены от других функций и друг от друга;
  - полномочия контроля отдельных (значимых) операций отделены от полномочий исполнения этих операций (списания средств со счетов, выдача/прием/передача денежных средств, ценных бумаг и иных активов; изменение персональных данных);
  - осуществляется постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

#### **Минимизация риска со стороны персонала осуществляется за счет:**

- повышения квалификации персонала, регулярного проведения тренингов, семинаров;
- обучения персонала новым информационным и компьютерным технологиям;
- периодического обучения всех сотрудников принципам управления операционным риском;
- тестирования персонала;
- организации проверок исполнительской дисциплины;
- входного тестирования всех кандидатов с целью проверки уровня их лояльности к банку и склонности к злоупотреблениям в будущем;
- осуществления проверок подразделений Банка на предмет выявления случаев злоупотреблений сотрудниками служебным положением, а так же мошеннических операций (в т.ч. с применением полиграфа);
- разработки и принятия мер по мотивации персонала;
- применения санкций за нарушения технологии совершения операции и т. д.

#### **Минимизация риска со стороны информационных систем:**

В Банке на постоянной основе осуществляется модернизация и усовершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Для минимизации рисков несанкционированного доступа к системам Банка и рисков несанкционированных операций реализована утвержденная в Банке Политика в сфере информационной безопасности, а именно осуществляются:

- регулярная проверка и пересмотр прав доступа пользователей к системам в соответствии с Политикой управления логическим доступом (идентификация и аутентификация субъектов, назначение учетных записей, авторизация, мониторинг, наделение и отзыв прав, пересмотр прав, блокировка);

- криптографическая защита информации;
- тестирование систем перед внедрением;
- протоколирование и аудит;
- осуществляется контроль внедрения доработок в программное обеспечение Банка;
- используются высокотехнологичные методы минимизации операционных рисков в автоматизированных банковских системах (далее – АБС):
- максимально автоматизированы все операции, осуществляемые сотрудниками в АБС (с ограничением доступа к «ручным» операциям);
- обособлены группы доступа и процедуры акцепта значимых операций;
- поддерживается многофакторная аутентификация – долговременные пароли, вводимые с виртуальной клавиатуры, одноразовые пароли, полученные с помощью ОТП-токена (простая электронная подпись), по SMS (сообщение с информацией о распоряжении и кодом подтверждения);
- обеспечена возможность уведомления клиентов о проведении операций по банковским счетам (с использованием SMS, e-mail или телефонных уведомлений);
- осуществляется круглосуточный мониторинг (fraud-monitoring) транзакций по операциям с банковскими картами физических лиц (с возложением подразделения);
- осуществляется постоянный мониторинг подозрительных операций в системе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц с использованием технологии противодействия вредоносному ПО.

#### **Прочие методы минимизации операционных рисков:**

Для минимизации финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) Банком применяются отдельные виды страхования:

- от хищения наличных денег, находящихся в банкоматах/платежных терминалах Банка, а также от ущерба в результате кражи, ограбления, повреждения, уничтожения, утери банкоматов/терминалов;
- личное страхование клиентов-держателей банковских карт от рисков от незаконного списания денежных средств (в результате утери/кражи/мошеннических действий);
- страхование движимого имущества Банка (автотранспорт), а также отдельных видов недвижимости (зданий, сооружений, офисных помещений);
- страхование залогового имущества по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

### **8.16 Информация по риску инвестиций в долговые инструменты**

По состоянию на 31.12.2016 портфель долговых ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток» и «доступных для продажи» составил 64,5 млрд. руб.

Данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в торговом портфеле и в портфеле «доступные для продажи» в разрезе валют приведен в таблице:

Валюта инструмента	DV01, тыс. руб./б.п.*
RUR	5 520,88
USD	11 337,18

Данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в торговом портфеле и в портфеле «доступные для продажи» в разрезе валют на 31.12.2015 приведен в таблице:

Валюта инструмента	DV01, тыс. руб./б.п.*
RUR	10 752,17
USD	15 642,32

\*DV01 – показатель чувствительности инструмента к параллельному сдвигу кривой процентных ставок на 1 б.п.

### **8.17 Информация по риску инвестиций в долевые инструменты**

По состоянию на 31.12.2016 г. у Банка выросла позиция в долевыми инструментах в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи» до 1,1 млрд. руб.

#### **Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель**

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов".

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевыми ценными бумагами.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

### **8.18 Информация по процентному риску банковского портфеля**

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрации активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок, а также в периодах их начисления.

Цель управления общебанковским процентным риском – удержать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

Процентный риск Банка управляется Казначейством Банка централизованно. Блок риски проводит независимую оценку подверженности Банка процентному риску. Банк осуществляет мониторинг показателей общебанковского процентного риска, и при ухудшении показателей данная информация доводится до Комитета по управлению активами и пассивами Банка, на котором происходит выработка мер по снижению уровня риска. Основной используемой мерой процентного риска является показатель чувствительности доходов Банка к параллельному сдвигу кривой процентных ставок.

Для минимизации эффекта негативного влияния изменения процентных ставок на показатели Банком используется управление срочной структурой (срочностью) сделок привлечения и размещения, а также рыночные инструменты хеджирования процентного риска.

Данные о влиянии изменения процентной ставки на чистый процентный доход приведены в таблице:

Валюта	Параллельный сдвиг процентной ставки, б.п.	Изменение чистого процентного дохода, млн. руб.
RUR	+400	-1 947,57
USD	+400	-324,00
Все валюты	+400	-2 836,65

**Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.**

В отношении ценных бумаг применяются методы оценки, относящиеся к первому уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS): ценные бумаги оцениваются на основе котировок ценных бумаг на активном рынке. В случае отсутствия активного рынка, Банк использует модели оценки ценных бумаг на основе данных, относящихся ко второму уровню иерархии. Банком разработана регрессионная модель оценки справедливой стоимости, входными параметрами которой является широкий круг данных состояния рынка (процентные ставки, своп-кривые, данные валютного рынка), а также данные, относящиеся к конкретному выпуску/эмитенту оцениваемых ценных бумаг (кредитное качество, объем обращающихся на рынке ценных бумаг, эмиссионный опыт и т.п.). Необходимо отметить, что справедливая стоимость подавляющего большинства ценных бумаг оценивается на основе исходных данных, относящихся к первому уровню иерархии.

Банк является активным участником рынка биржевых и внебиржевых деривативов, в основе которых лежат валюта и процентные ставки. В основном портфель деривативов состоит из внебиржевых форвардов и свопов. При этом для оценки деривативов, обращающихся на биржевом рынке, применяются данные, относящиеся к первому уровню иерархии (непосредственно данные биржи), а для внебиржевых деривативов – данные, относящиеся ко второму уровню иерархии.

Модель оценки форвардных контрактов на валютном рынке базируется на оценке разности цены исполнения контракта и текущей форвардной цены актива, лежащего в основе контракта на сроке, соответствующем сроку исполнения контракта. Для определения форвардной цены контракта используются алгоритмы интерполяции форвардных кривых на актив, лежащий в основе контракта, раскрываемых информационным агентством Reuters.

Внебиржевые опционы оцениваются на основе модели Блэка-Шоулза, в качестве исходных данных для расчета используются форвардные кривые и кривые процентных ставок, раскрываемые информационным агентством Reuters.

Модель оценки процентных/валютно-процентных свопов базируется на оценке разности дисконтируемых стоимостей будущих входящих и исходящих денежных потоков, составляющих контракт.

Политика кредитной организации в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли, и инвестициями, осуществленными с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица

Банк может осуществлять вложения в долевые инструменты как с целью извлечения арбитражной прибыли на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, так и с целью осуществления контроля над юридическим лицом и влияния на деятельность юридического лица. Вложения в долевые инструменты, осуществленные с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на юридическое лицо обособливаются от вложений с целью получения арбитражного дохода на отдельном субпортфеле финансовых инструментов. Решения о приобретении долевых инструментов с целью арбитража принимаются уполномоченным сотрудником подразделения фронт-

офиса, осуществляющего операции на финансовых рынках в рамках лимитов рыночного и кредитного риска, установленных на портфель. Позиции, открытые в рамках арбитражных операций, оцениваются по справедливой стоимости. Решение о приобретении долевых инструментов с целью осуществления контроля или существенного влияния на юридическое лицо осуществляется коллективным органом управления Банка по процедуре, аналогичной кредитному процессу. Данные вложения отражаются в учете по стоимости приобретения с созданием резерва на возможные потери.

### **8.19 Риск ликвидности**

#### **Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности**

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

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

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

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, и их влияния на ликвидность;
- оптимизация источников пополнения резервов ликвидности и направлений их размещения.

**Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций.**

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

- разработки планов по оптовому финансированию;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая политика и стратегия управления риском определяется Советом директоров и конкретизируется Правлением Банка. Оперативное управление ликвидностью является одной из основных задач Комитета по управлению активами и пассивами (в компетенции которого также находится ценовая политика и рыночные риски). Текущее управление в постоянном режиме осуществляется Казначейством Банка. Контроль осуществляет специализированное подразделение блока Риски и Служба внутреннего аудита.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

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

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между профильными подразделениями Банка:

*Совет директоров* утверждает Генеральную политику управления рисками в Банке, регламентирующую риск-стратегию и основные принципы управления риском ликвидности. Совет директоров также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности (наличия и эффективного функционирования отдельных элементов системы). Совет директоров регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности данная информация доводится незамедлительно. Критерии существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности регламентируются настоящей Политикой и Планом восстановления финансовой устойчивости.

*Правление* обеспечивает реализацию Генеральной политики управления рисками, конкретизируя риск-стратегию и допустимый уровень риска. Правление утверждает полномочия органов и подразделений Банка по управлению риском ликвидности. Правление принимает решения об управлении риском ликвидности в рамках стратегического управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного участия. Правление регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности данная информация доводится незамедлительно.

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен на принятие следующих решений:

- утверждение методологии управления риском ликвидности;
- установление лимитов риска ликвидности;
- контроль риска ликвидности (рассмотрение регулярных отчётов об уровне риска ликвидности);
- управление структурой активов и пассивов Банка
- утверждение планов действий Банка в стрессовых ситуациях;
- определение текущего стресс-сценария для целей управления ликвидностью

*Казначейство* ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- разработка внутрибанковских документов, регламентирующих управление риском ликвидности;
- управление платёжной позицией Банка;
- управление резервами ликвидности Банка;
- поддержание нормативов Н2, Н3 в установленных Банком России пределах;
- координация процесса планирования операций Банка для целей управления риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, ведение учёта планируемых операций в специализированной информационной системе;
- прогнозирование состояния ликвидности и подготовка соответствующей управленческой отчётности;
- ежедневная оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков и их влияния на ликвидность Банка.

*Центр компетенций по рыночным рискам (ЦКРР)* ответственен за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- разработка внутрибанковских документов, регламентирующих управление риском ликвидности;
- идентификация риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности;
- расчёт и контроль соблюдения лимитов риска ликвидности;
- стресс-тестирование и оценка качества планирования ликвидности Банка (сопоставление прогноза текущей ликвидности с данными отчётности).

*Управление обязательной отчётности* ответственно за ежедневный расчёт нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4.

*Служба внутреннего аудита* осуществляет регулярный аудит системы управления риском ликвидности в Банке в соответствии с периодичностью, установленной в утверждаемом советом директоров плане внутрибанковских проверок СВА, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и разрабатывает рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание резервов ликвидности, достаточных для прохождения целевого стресс-теста.

Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также до высшего руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности и разной степенью детализации данных, включающая как данные о соблюдении нормативов ликвидности, так и данные о прохождении стресс-тестов, данных ГЭП-анализа, а также ряд дополнительной информации, необходимых для принятия решений.

**Политика в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции Банка и показателей, используемых Банком в целях управления ликвидностью.**

Казначейство ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 с достаточным уровнем значимости конечного результата по Инструкции Банка России. Казначейство осуществляет мониторинг нормативов, анализирует изменения на месячных интервалах, производит анализ причин, вызвавших изменения значений нормативов более чем 10% и в случае необходимости вносит предложения о реструктуризации активов и обязательств.

В дополнение к Нормативам ликвидности Банк оценивает достаточность ликвидных активов как разницу между Фактическими ликвидными активами и Необходимым уровнем ликвидных активов.

Фактические ликвидные активы - активы, имеющиеся в наличии или доступные к мобилизации в краткосрочной перспективе на текущую дату, которые можно использовать для исполнения обязательств перед клиентами.

Необходимый уровень ликвидности – объем ликвидных активов, необходимый для покрытия возможных внеплановых и/или неконтролируемых оттоков клиентских средств в короткий промежуток времени.

**Методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.**

**Учет риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования.**

В соответствии с методологией стресс-тестирования в Банке применяются следующие методы снижения риска ликвидности.

<b>Фактор риска</b>	<b>Меры по смягчению риска</b>
Несбалансированность активов и пассивов по срокам погашения	<ul style="list-style-type: none"> <li>– повышение качества планирования и управления;</li> <li>– регулярный мониторинг состояния ликвидности;</li> <li>– расширение источников пополнения ликвидности;</li> </ul>
Отзыв пассивов до востребования	<ul style="list-style-type: none"> <li>– диверсификация источников привлечения средств;</li> <li>– формирование резервов ликвидности;</li> <li>– ценообразование с учётом риска ликвидности;</li> <li>– разработка планов действий в стрессовых ситуациях;</li> </ul>
Ухудшение ликвидности финансовых активов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– введение требований к портфелю инструментов, учитываемых в составе резервов ликвидности;</li> <li>– диверсификация инструментов, учитываемых в составе резервов ликвидности;</li> </ul>
Необходимость выполнения обязательств Банка по выдаче денежных средств в рамках кредитных продуктов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– формирование резервов ликвидности;</li> <li>– ценообразование с учётом риска ликвидности;</li> </ul>
Недостаточность средств платежа	<ul style="list-style-type: none"> <li>– расчёт минимально необходимого остатка наличных денежных средств в кассе и банкоматах;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оперативная доставка наличных средств;</li> <li>– лимиты на снятие наличных средств без предварительного уведомления (при необходимости);</li> </ul>
Ухудшение качества кредитного портфеля	– своевременное выявление (потенциально) проблемных активов и их учёт при прогнозировании ликвидности;
Ухудшение репутации Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечение своевременного выполнения обязательств перед клиентами, в первую очередь перед категориями, которые составляют основу пассивной базы Банка;</li> <li>– минимизация ошибок и сбоев в повседневной работе с клиентами;</li> <li>– поддержание имиджа надёжного и устойчивого Банка;</li> <li>– разработка планов действий в стрессовых ситуациях;</li> <li>– контроль ковенантов.</li> </ul>

Для регулярной оценки риска ликвидности рассматриваются следующие сценарии:

- *«оптимистичный»* - изменение активов и пассивов согласно оптимистичной динамике, отсутствие кризисных явлений на финансовых рынках.
- *«базовый»* - изменение активов и пассивов согласно текущей динамике или плановыми темпами, отсутствие кризисных явлений на финансовых рынках;
- *«негативный»* - изменение активов и пассивов согласно негативной динамике, кризисные явления на финансовых рынках.

Сценарии разрабатываются Казначейством. При этом определяется *основной сценарий*, который рассматривается как наиболее вероятный и используется для оценки достаточности ликвидности. По результатам стресс-тестирования для каждого сценария определяется дефицит/избыток ликвидных активов на определенном горизонте.

Если оценка основного стрессового сценария свидетельствует о существенном ухудшении ликвидности Банка, Казначейство актуализирует “План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности”.

Активы, имеющие котировки активного рынка, в случае реализации стресс-сценария будут продаваться. В связи с этим при оценке объема ликвидных активов они учитываются с рыночным дисконтом.

#### **Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.**

По результатам стресс-тестирования определяется дефицит/избыток ликвидных активов на определенном горизонте. Если оценка стрессового сценария свидетельствует о существенном ухудшении ликвидности Банка, Казначейство актуализирует “План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности”, который состоит из следующих мероприятий:

- Работа с пассивной базой банка.
- Мероприятия по передаче активов;
- Изменение трансфертных ставок и предельных ставок привлечения ресурсов;
- Управление кредитным портфелем;
- Оперативный контроль кассы;

- Мероприятия, связанные с капиталом Банка (привлечение средств от акционера, привлечение инвестора, сокращение хоз. расходов);
- Кадровые процедуры (оптимизация штата);
- Управление режимом работы (удлинение рабочего дня, ограничение работы банкоматной сети);
- Задействование пресс-службы (проведение пресс-конференции, обеспечение ответов на вопросы);

#### **Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности**

<b>Наименование отчета</b>	<b>Периодичность</b>
Отчет о состоянии ликвидных активов и соблюдении обязательных нормативов Банка России (вкл. GAP-анализ, Стресс-тест)	Ежемесячно
Оперативный отчет о состоянии ликвидности	Ежедневно
Мониторинг показателей риск-аппетита банка	Ежемесячно

#### **Контроль за управлением риском ликвидности.**

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется Советом директоров и исполнительными органами Банка: Совет директоров, Правление Банка, Президент, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками Совета директоров.

Ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам до погашения на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г.

на 01.01.2017

тыс.руб.	до востреб. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/просроч.	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	20 191 697	-	-	-	-	-	20 191 697
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 086 256	-	-	-	-	-	29 086 256
Средства в кредитных организациях справедливой стоимости через прибыль	5 182 014 1 510	-	- 115 830	- 274 130	- 1 931 938	-	5 182 014 2 323 408
Ссудная задолженность за вычетом резерва	55 909 485	422 303 157	226 438 960	65 603 985	36 773 677	-	807 029 264
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 384 749	15 364 987	33 178 785	62 259 628	37 672 632	153 860 781
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	35 144 833	35 144 833
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 353 468	1 411 546	7 663 159	11 264 636	-	21 692 809
Требования по текущему налогу	34 985	-	-	-	-	-	34 985
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 644 437	-	-	-	-	-	16 644 437
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	3 837 586	-	-	-	3 837 586
Прочие активы	867 810	9 649 091	3 311 542	5 066 720	-	-	18 895 163
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>127 918 194</b>	<b>438 690 465</b>	<b>250 480 451</b>	<b>111 786 779</b>	<b>112 229 879</b>	<b>37 672 632</b>	<b>1 078 778 400</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	43 296 248	-	-	-	-	-	43 296 248
Средства кредитных организаций	69 420 990	18 452 246	105 994	4 109 762	3 316 694	-	95 405 686
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	192 608 346	319 512 856	186 079 230	41 971 460	3 167 444	-	743 339 336
в т.ч. вклады физических лиц	86 887 559	277 068 172	177 767 349	6 702 440	10 274	-	548 435 794
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 703	-	-	-	-	-	126 703
Выпущенные долговые обязательства	512 343	3 061 643	1 654 505	437 685	108 468 080	92 113	114 226 369
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	867 810	1 682 105	12 329 098	8 018 007	-	-	22 897 020
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>306 832 440</b>	<b>342 708 850</b>	<b>200 168 827</b>	<b>54 536 914</b>	<b>114 952 218</b>	<b>92 113</b>	<b>1 019 291 362</b>
Чистый разрыв ликвидности	(178 914 246)	95 981 615	50 311 624	57 249 865	(2 722 339)	37 580 519	59 487 038
Совокупный разрыв ликвидности	(179 852 724)	(83 871 109)	(33 559 485)	23 690 380	20 968 041	58 548 560	

тыс.руб.	до востреб. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/просроч.	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	16 996 939	-	-	-	-	-	16 996 939
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. Обязательные резервы	10 402 296	-	-	-	-	-	10 402 296
Средства в кредитных организациях	6 012 422	-	-	-	-	-	6 012 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 172	145 756		887 040	2 097 435	-	3 131 403
Ссудная задолженность за вычетом резерва	22 413 733	36 750 526	19 247 939	36 880 706	42 573 330	-	157 866 234
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10 777 758	6 201 070	32 034 077	49 012 904
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	31 953 373	31 953 373
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 746	2 514 586	1 770 304	7 481 151	5 777 175	-	17 593 962
Требования по текущему налогу	84146	-	-	-	-	-	84 146
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 182 519	-	-	-	-	-	9 182 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 137 875	-	-	-	1 137 875
Прочие активы	905 737	581 636	1 212 823	3 654 598	-	-	6 354 794
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>66 049 710</b>	<b>39 992 504</b>	<b>23 368 941</b>	<b>59 681 253</b>	<b>56 649 010</b>	<b>32 034 077</b>	<b>277 775 494</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 406 413	192 776	112 706	313 236	203 872	-	8 229 003
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 953 890	81 053 876	56 839 441	18 405 123	9 843 111	-	237 095 441
в т.ч вклады физических лиц	31 469 642	70 227 010	54 205 627	16 618 913	243 000		172 764 192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 076 241	18 261	46 593	-	-	-	1 141 095
Выпущенные долговые обязательства	68 155	1 022 948	52 583	19 782	150 011	145 637	1 459 116
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 791 874	1 051 136	369 771	268 248	-	-	3 481 029
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>81 296 573</b>	<b>83 338 997</b>	<b>57 421 094</b>	<b>19 006 389</b>	<b>10 196 994</b>	<b>145 637</b>	<b>251 405 684</b>
Чистый разрыв ликвидности	(15 246 863)	(43 346 493)	(34 052 153)	40 674 864	46 452 016	31 888 440	26 369 810
Совокупный разрыв ликвидности	(15 246 863)	(58 593 356)	(92 645 509)	(51 970 645)	(5 518 629)	26 369 810	

## **8.20 Нефинансовые риски**

### **Правовой риск**

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы Банка.

Риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими генеральную валютную лицензию Банка России незначителен.

Изменения налогового законодательства в сторону увеличения налоговых отчислений с кредитных организаций в настоящее время не ожидаются.

Риск изменения требований по лицензированию незначителен, учитывая бессрочный характер полученной Банком генеральной банковской лицензии.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса РФ и устойчивостью имеющейся судебной практики по основным вопросам.

Юридический Департамент Банка осуществляет регулярный мониторинг как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение Банка в полное соответствие законодательству и сводит эффект неожиданности к нулю.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Банк имеет высокую деловую репутацию, что подтверждается устойчивостью клиентской базы. В обществе сформировано позитивное представление о его финансовой устойчивости, высоком качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. В Банке разработаны и утверждены методики оценки репутационного и правового рисков.

### **Стратегический риск**

Банком управляет команда высокопрофессиональных менеджеров. Программа стратегического развития Банка тщательно проработана, учитывает общие тенденции в экономике и возможное действие внешних дестабилизирующих факторов. Риск принятия неправильных решений сводится к минимуму за счет многоуровневой системы мониторинга, анализа и контроля, а также за счет того, что все стратегические решения принимаются коллегиально.

## **8.21 Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке.**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал выполнять задачи, поставленные акционерами, руководством и прочими заинтересованными сторонами. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В целях управления капиталом на индивидуальной и консолидированной основе в течение 2016 г. в Банке:

- определены принципы и подходы к процессу управления капиталом, созданы инструменты управления капиталом для эффективного использования капитала при одновременном соблюдении требований о его достаточности;
- установлен единый порядок обращения за капиталом подразделений Банка и распределение капитала между ними, уполномоченными на то лицами/органами;
- сформирована культура бережного распоряжения капиталом Банка с наибольшей отдачей/эффектом от предоставленных возможностей;
- установлены стандарты обмена данными между подразделениями Банка для расчета на регулярной основе прогнозного значения норматива достаточности капитала и финансового результата Банка в рамках Российских Стандартов Бухгалтерского Учета (РСБУ) на следующие периоды времени: краткосрочный (3 месяца), среднесрочный (6 месяцев) и долгосрочный (12 месяцев);

В 2016 и 2015 гг. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

В течение отчетного 2016 г. осуществлялись процедуры дополнительного регулирования утилизации лимита на капитал бизнес-подразделениями на этапе «до выдачи»: детальная оценка влияния крупных сделок на капитал банка (Базель III), финансовый результат, обязательные нормативы банка и банковской группы, иные ключевые показатели финансовой устойчивости Банка; на этапе «после выдачи» - оценка влияния фактически проведенной операции на вышеуказанные показатели банка и банковской группы.

## **8.22 Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.**

В 2016 году Банком внедрена система управления капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России. Расчет, агрегации, аллокация и оценка достаточности требуемого капитала и оценки достаточности капитала Банка производятся на обязательной основе не реже одного раза в месяц. Требуемый капитал рассчитывается отдельно по видам рисков, определенных внутренней Методикой, агрегируется на уровне Банка (или Группы). Также требуемый капитал по видам риска подлежит аллокации на бизнес-подразделения. Уровни агрегации и аллокации могут быть изменены в случае необходимости предоставления данных о величине ЭК по срезам данных, отличных от приведенных.

В рамках совершенствования процедуры управления капиталом с учетом характера и масштаба деятельности Банка подготовлен проект «Генеральной политики по управлению капиталом банковской группы БИНБАНК» (далее – Генеральная политика).

Генеральной политикой установлены следующие принципы организации управления капиталом:

- функционирование трех уровней системы управления капиталом:
  - a. соблюдение Бизнес-блоками установленных лимитов капитала по подразделениям и установленных лимитов риск-аппетита;
  - b. организация системы управления капиталом;
  - c. аудит внешний/внутренний - независимый контроль и оценка процессов управления капиталом Группы;
- интеграция с планированием;
- соблюдение лимитов;

- проактивное реагирование - заблаговременное планирование и реализация мероприятий, направленные на предотвращение нарушения лимитов риск-аппетита, лимитов капитала по подразделениям;
- централизованный и децентрализованные подходы – консолидированное управление капиталом, как на уровне группы в целом, так и индивидуальное управление участниками группы с учетом групповых стандартов;
- непрерывность процесса управления капиталом;
- встроенность управления капиталом во все основные процессы;
- минимизация расходов - поддержание оптимальной структуры доступного капитала с точки зрения стоимости инструментов;
- недопущение конфликта интересов (разделение полномочий);
- управление деятельностью Банка (Группы) с учетом принимаемого риска;
- транспарентность;
- соблюдение требований регулирующих органов;
- приоритет ликвидности;
- использование современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

### **8.23 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующие суммы на долю участия**

Общее собрание акционеров ПАО «МДМ Банк » (рег. номер 323) было проведено 28.06.2016 г. На нем была утверждена годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО «МДМ Банк» за 2015 год, принято решение о невыплате дивидендов в пользу акционеров и решение о направлении нераспределенной прибыли прошлых лет на погашение убытков 2015 г.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2016 г., а также по выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) Годовым общим собранием акционеров.

## **9. Информация о сделках по уступке прав требований**

### **9.1 Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований**

Основными задачами, решаемыми Банком при проведении сделок по уступке прав требований являются:

1. По сделкам с контрагентами, являющимися банками, основной задачей является получение комиссионного вознаграждения по выданным Банком кредитам в соответствии с согласованной программой кредитования.

2. По сделкам с иными контрагентами основной задачей является снижение нагрузки на собственный капитал и нормативы достаточности собственных средств Банка.

Сделок по уступке прав требований, заключенных с ипотечными агентами и специализированными обществами, не заключалось.

Во всех сделках по уступке прав требований в 2015 и 2016 гг. Банк выступал как первоначальный кредитор.

Учетная политика Банка в части отражения сделок по уступке прав требований соответствует требованиям Положения Банка России №385-П.

Сделок, заключенных в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым Банк выступает в качестве спонсора, не заключалось.

Контрагенты, с которыми в 1 квартале 2016 г. заключены сделки по уступке прав требований, не являлись аффилированными с кредитной организацией лицами.

Во втором, третьем, четвертом кварталах 2016 г. заключены сделки по уступке прав требований как с аффилированными, так и с не аффилированными с кредитной организацией лицами.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы по отношению к контрагентам по сделкам.

## **9.2 Виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований**

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требований кредитная организация подвергается следующим видам рисков:

- Кредитный риск в отношении контрагента по договору уступки прав требования;
- Риск обесценения;
- Валютный риск;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск признания сделки недействительной;
- Риск ликвидности;
- Риск потери деловой репутации;
- Риск концентрации.

## **9.3 Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований**

В соответствии с нормативным документом Банка России (Глава 3 Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П) учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований также соответствует положениям Главы 3 Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П (а именно - в дату перехода прав требований).

Методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), также соответствуют нормам Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П (и в течение отчетного периода изменений не претерпевали).

Требования, права по которым планируется уступить, в соответствии с положениями Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П, не подлежат обособленному учёту, в том числе в торговом портфеле (при этом в торговом портфеле учитываются ценные бумаги, в соответствии с положениями Приложения 10 к Положению Банка России № 385-П).

Поскольку Приложение 11 к Положению Банка России № 385-П, а также иные нормы Положения Банка России не содержат понятия "предоставления финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований"; соответственно, Банк осуществляет бухгалтерский учёт обязательств и требований в соответствии с их правовой классификацией и соответствующим ей порядком отражения соответствующих обязательств в бухгалтерском учёте, установленным нормативными документами Банка России (т.е. порядком учёта дебиторской задолженности, предоставленных кредитов и

прочих размещённых средств, и т.д. - без выделения категории "финансовая поддержка"). При этом, в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 385-П, задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав требований с отсрочкой платежа, учитывается на балансовом счёте 47423 "Требования по прочим операциям". Денежные требования Банка к контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка, являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условиях оплаты (независимо от наличия или отсутствия в договоре условия взимания дополнительной платы за предоставление отсрочки, рассрочки и т.п.).

В соответствии с нормативным документом Банка России (Глава 3 Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П) учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований также соответствует положениям Главы 3 Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П (а именно - в дату перехода прав требований).

Методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), и их изменения за отчетный период, также соответствуют нормам Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П (соответствуют их фактическим величинам и их изменениям в отчётные периоды).

Требования, права по которым планируется уступить, в соответствии с положениями Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П, не подлежат обособленному учёту (в торговом портфеле учитываются ценные бумаги в соответствии с положениями Приложения 10 к Положению Банка России № 385-П).

Поскольку Приложение 11 к Положению Банка России № 385-П, а также иные нормы Положения Банка России не содержат понятия "предоставления финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований"; соответственно, Банк осуществляет бухгалтерский учёт обязательств и требований в соответствии с их правовой классификацией и соответствующим ей порядком отражения соответствующих обязательств в бухгалтерском учёте, установленным нормативными документами Банка России (т.е. порядком учёта дебиторской задолженности, предоставленных кредитов и прочих размещённых средств, и т.д. - без выделения категории "финансовая поддержка"). При этом, в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 385-П, задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав требований с отсрочкой платежа, учитывается на балансовом счёте 47423 "Требования по прочим операциям". Денежные требования Банка к контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка, являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условиях оплаты (независимо от наличия или отсутствия в договоре условия взимания дополнительной платы за предоставление отсрочки, рассрочки и т.п.).

#### **9.4 Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований**

В 2015 и 2016 гг. Банк осуществлял сделки по уступке прав требований по банковскому портфелю кредитных договоров.

Информация о видах переуступаемых активов и типах контрагентов по сделкам по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. представлена в таблице ниже:

**Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01.01.2017 г.**

тыс. руб.				
Вид актива	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо	Итого
Автокредитование	-	13 935	174 430	188 365
Ипотечное кредитование	-	77 455	-	77 455
Корпоративное кредитование	17 283 654	214 928	23 838 161	41 336 743
Малый и средний бизнес	5 227 331	136 458	4 165 935	9 529 724
Потребительское кредитование	-	114 109	3 289 507	3 403 616
<b>Итого:</b>	<b>22 510 985</b>	<b>556 885</b>	<b>31 468 033</b>	<b>54 535 903</b>

**Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на  
01.01.2016 г.**

тыс. руб.				
Вид актива	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо	Итого
Автокредитование	-	10 432	742 639	753 071
Банковская гарантия	-	75 364	-	75 364
Ипотечное кредитование	146 557	31 359	99 839	277 755
Корпоративное кредитование	6 186 997	48 994	10 012 326	16 248 317
Малый и средний бизнес	-	63 770	463 232	527 002
Потребительское кредитование	-	31 866	4 293 259	4 325 125
<b>Итого:</b>	<b>6 333 554</b>	<b>261 785</b>	<b>15 611 295</b>	<b>22 206 634</b>

Общий объем совершенных сделок по уступке прав требований за 2016 год значительно увеличился по сравнению с 2015 годом, так как в значительный объем сделок осуществлялся в ноябре – декабре 2016 г. после юридического объединения ПАО «МДМ Банк» (регистрационный номер 323) и ПАО «БИНБАНК» (регистрационный номер 2562).

В таблицах отражена информация по объему уступленных прав требований в части ссудной задолженности, относящейся к IV и V категориям качества, с выделением финансового результата по данным активам, по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г., соответственно.

К определению финансового результата применен метод его расчета в соответствии с требованиями РСБУ отражения финансового результата на соответствующих символах формы отчетности 0409102. По итогам 2016 г. финансовый результат от сделок уступки прав требований активов IV и V категории качества отрицательный, убыток составил 8 500 713 тысяч рублей. По итогам 2015 г. финансовый результат от сделок уступки прав требований активов IV и V категории качества отрицательный, убыток составил 5 137 949 тысяч рублей.

**Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.01.2017 г.**

тыс.руб.

<b>Вид актива</b>	<b>Сумма продажи актива IV категория качества</b>	<b>Сумма продажи актива V категория качества</b>	<b>Финансовый результат от сделок продажи активов IV и V категорий качества , всего</b>
Автокредитование	-	187 850	(180 150)
Ипотечное кредитование	-	70 764	(46 501)
Корпоративное кредитование	979 938	23 210 666	(4 303 087)
Малый и средний бизнес	1 129 644	6 796 368	(669 037)
Потребительское кредитование	-	3 403 296	(3 301 938)
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 109 582</b>	<b>33 668 944</b>	<b>(8 500 713)</b>

**Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.01.2016 г.**

тыс. руб.

<b>Вид актива</b>	<b>Сумма продажи актива IV категория качества</b>	<b>Сумма продажи актива V категория качества</b>	<b>Финансовый результат от сделок продажи активов IV и V категорий качества , всего</b>
Автокредитование	1 934	712 498	(247 585)
Ипотечное кредитование	1 574	119 523	(66 878)
Корпоративное кредитование	7 762 587	458 634	(3 193 364)
Банковская гарантия	-	75 364	-
Малый и средний бизнес	15 562	313 547	(21 501)
Потребительское кредитование	11 305	4 054 022	(1 608 621)
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 792 962</b>	<b>5 733 588</b>	<b>(5 137 949)</b>

В 1 квартале 2017 г. Банк планирует продолжить работу по заключению сделок по уступке прав требований.

Информация о планируемых в 1 квартале 2017 г. сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов и типах контрагентов с плановыми показателями получения финансового результата представлена в таблице ниже.

**Информация о планируемых сделках по уступке  
прав требований в 1 квартале 2017 г.**

тыс. руб.

Вид актива	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо	Итого	Плановый показатель финансового результата
Автокредитование	-	-	-	-	-
Ипотечное кредитование	-	11 778	-	11 778	(4 362)
Корпоративное кредитование	-	46 496	478 189	524 685	(262 100)
Малый и средний бизнес	-	11 887	261 761	273 648	(138 173)
Потребительское кредитование	-	69 680	-	69 680	(40 813)
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>139 841</b>	<b>739 950</b>	<b>879 791</b>	<b>(445 448)</b>

Из общего объема планируемых к уступке активов планируется уступить 737 699 тыс. рублей активов IV категории качества, 105 592 тыс. рублей активов V категории качества при плановом показателе финансового результата от сделок – убытка в размере 431 949 тыс. рублей.

## **10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Кредитная организация 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.

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.

Для обеспечения менеджмента Банка необходимой информацией для принятия решений управленческая отчетность Банка формируется в разрезе нижеперечисленных направлений, каждое из которых представляется в отчетности как самостоятельный отчетный сегмент.

- Розничные банковские операции — предоставление банковских услуг физическим лицам по привлечению депозитов, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, осуществлению денежных переводов и операций с иностранной валютой, расчетно-кассовому обслуживанию и управлению денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции — привлечение депозитов и кредитование крупных корпоративных клиентов (с годовой выручкой от 1 млрд рублей), лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассация, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.
- Малый и средний бизнес — проведение операций по привлечению депозитов и кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, предоставлению гарантий, расчетно-кассовому обслуживанию, инкассации, обмену валют и по управлению денежными средствами.
- Операции на финансовых рынках — проведение операций на рынках долгового и долевого капитала, денежных рынках, торговля и брокерские услуги на рынке ценных бумаг, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, торговля банкнотами и производными финансовыми инструментами.

Банк оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются Правлением Банка.

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

В Банке отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми составляют 10 и более процентов от общих доходов кредитной организации.

Информация по операционным сегментам за 2016 год приведена ниже:

	Розничные банковские операции	Малый и средний бизнес	Корпорати вные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспр еделени ые	ИТОГО
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>16 878</b>	<b>3 259</b>	<b>-13 917</b>	<b>3 138</b>	<b>64</b>	<b>9 422</b>
Чистые комиссионные доходы	1 526	1 217	2 035	8	-161	4 626
Чистые прочие операционные доходы	-1 305	-115	-2 628	3 043	4 079	3 074
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>17 099</b>	<b>4 361</b>	<b>-14 510</b>	<b>6 190</b>	<b>3 982</b>	<b>17 123</b>
Административно- хозяйственные расходы	-12 882	-2 078	-3 404	-1 285	-61	-19 710
<b>Операционная прибыль</b>	<b>4 218</b>	<b>2 283</b>	<b>-17 914</b>	<b>4 905</b>	<b>3 921</b>	<b>-2 587</b>
Изменение резерва на возможные потери	515	545	4 268	668	-3 230	2 766
<b>Прибыль до налога</b>	<b>4 732</b>	<b>2 828</b>	<b>-13 646</b>	<b>5 573</b>	<b>691</b>	<b>179</b>

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств по сегментам:  
млн руб.

31 декабря 2016 г.	
<b>Активы</b>	
Розничные банковские операции	45 228
Малый и средний бизнес	12 536
Корпоративные банковские операции	195 163
Операции на финансовых рынках	785 923
Нераспределенные активы	49 172
<b>Всего активов</b>	<b>1 088 022</b>
<b>Обязательства</b>	
Розничные банковские операции	559 588
Малый и средний бизнес	61 195
Корпоративные банковские операции	210 746
Операции на финансовых рынках	184 714
Нераспределенные обязательства	7 788
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 024 030</b>
<b>Всего собственные средства</b>	<b>63 991</b>

Общая сумма доходов от какого-либо внешнего клиента или группы внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от выручки.

Информация по операционным сегментам за 2015 год приведена ниже:

	Розничны е банковски е операции	Частное банковское обслужива ние	Малый и средний бизнес	Корпора- тивные банковск ие операции	Операции на финансов ых рынках	УАП	Нерасп ре- деленн ые	ИТОГО
Процентные доходы	8 887	-	2 219	15 429	6 651	-	-	33 186
Процентные расходы	(15 540)	(3 787)	(1 138)	(4 054)	(2 201)	(512)	-	(27 233)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(6 653)</b>	<b>(3 787)</b>	<b>1 081</b>	<b>11 375</b>	<b>4 450</b>	<b>(512)</b>	<b>-</b>	<b>5 954</b>
Внутреннее фондирование	13 575	4 402	1 161	(15 528)	(3 954)	344	-	-
Чистые комиссионные доходы	1449	44	1 582	1 299	(39)	-	(732)	3 603
Чистые прочие операционные доходы	(6 487)	64	(630)	(9 669)	5 687	3 389	(172)	(7 819)
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>1884</b>	<b>722</b>	<b>3 194</b>	<b>(12 523)</b>	<b>6 144</b>	<b>3 220</b>	<b>(905)</b>	<b>1 737</b>
Административно- хозяйственные расходы	(3 926)	(198)	(1 746)	(2 562)	(503)	(100)	-	(9 035)
<b>Операционная прибыль</b>	<b>(2 042)</b>	<b>524</b>	<b>1 448</b>	<b>(15 085)</b>	<b>5 641</b>	<b>3 121</b>	<b>(905)</b>	<b>(7 298)</b>
Изменение резерва на возможные потери	990	-	(495)	(10 461)	(11 250)	-	-	(21 216)
<b>Прибыль до налога</b>	<b>(1 052)</b>	<b>524</b>	<b>953</b>	<b>(25 546)</b>	<b>(5 609)</b>	<b>3 121</b>	<b>(905)</b>	<b>(28 514)</b>
Налоги и сборы	23	36	165	(1 559)	579	(62)	1 025	207
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>(1 029)</b>	<b>560</b>	<b>1 117</b>	<b>(27 105)</b>	<b>(5 030)</b>	<b>3 059</b>	<b>120</b>	<b>(28 307)</b>

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

<b>млн. руб.</b>	
<b>31 декабря 2015 г.</b>	
<b>Активы</b>	
Розничные банковские операции	43 482
Частное банковское обслуживание	2 169
Малый и средний бизнес	11 876
Корпоративные банковские операции	107 616
Операции на финансовых рынках	61 851
УАП	6 998
Нераспределенные активы	47 186
<b>Всего активов</b>	<b>281 179</b>
<b>Обязательства</b>	
Розничные банковские операции	137 686
Частное банковское обслуживание	34 073
Малый и средний бизнес	24 095
Корпоративные банковские операции	44 451
Операции на финансовых рынках	10 182
УАП	28
Нераспределенные обязательства	1 428
<b>Всего обязательств</b>	<b>251 943</b>

Общая сумма доходов от какого-либо внешнего клиента или группы внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от выручки.

## 11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами:

№ п/п	Виды операций	Дочерние хозяйственные общества	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	Основной управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
		На 1 января 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2017 г.
1	<b>Остатки по счетам на отчетную дату</b>				
1.1	средства в кредитных организациях	52 994 536	-	-	519 334 954
1.2	предоставленные ссуды, в том числе резерв на возможные потери по ссудам	116 565 16 800	- -	4 137 -	5 369 979 456 302
1.3	вложения в ценные бумаги, акции и прочее участие, в том числе резервы на возможные потери по вложениям в акции и прочее участие	24 920 876 13 081 471	86 -	- -	147 613 -
1.4	средства на счетах клиентов	574 482	47 225	394 964	12 394 868
1.5	полученные субординированные займы	-	3 032 845	-	6 065 690
1.6	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	-	-	-
1.7	выданные гарантии и поручительства резерв по выданным гарантиям и поручительствам	- -	- -	15 164 -	130 268 24 182
1.8	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	-	-	-	-
1.9	средства кредитных организаций	14 821 945	-	-	2 213 009
2	<b>Доходы и расходы</b>				
2.1	процентные доходы по ссудам	532 677	-	912	53 379 047
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	6 144 867	4 933	8 273	1 333 104
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	180 351	-	515 072
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
2.6	доходы от участия в капитале	-	-	-	-
2.7	комиссионные доходы	272	34	301	6 888
2.8	комиссионные расходы	-	-	-	-

В течение 2016 г. был заключен Генеральный договор об общих условиях факторингового обслуживания и дополнительные соглашения к нему с ГК «Русский уголь». Сумма договора составила 1 200 000 тыс. руб.

В 2016 году был заключен Договор уступки прав требования и перевода долга № б/н от 18.04.2016 г. по Кредитному договору № 010/2014-0/9-69 от 22.09.2014 г., заключенному с ОАО «Сибмост», а также возобновляемая кредитная линия, сумма 1 000 000 тыс. руб.

Данные сделки были одобрены Советом Директоров Банка (Протокол № 19 от 08.09.2016).

### Остатки по счетам связанных сторон по состоянию на 01.01.2016 г.

(в миллионах российских рублей)

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	31	-	31
Счета и депозиты в банках	10 003	-	10 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267	-	267
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	16 388	2	16 390
Резерв под обесценение кредитов	(4 664)	-	(4 664)
<b>Всего активов</b>	<b>22 025</b>	<b>2</b>	<b>22 027</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов			
- Текущие счета	1 207	48	1 255
- Срочные депозиты	-	485	485
Субординированные долговые обязательства	9 665	-	9 665
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 872</b>	<b>533</b>	<b>11 405</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>82</b>	<b>10</b>	<b>92</b>

## Информация о результатах операций со связанными сторонами за 2015 год

(в миллионах российских рублей)

	Конечные бенефициары и предприятия, в которых они имеют бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентам	1 433	1	1 434
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	17	0	17
Процентный расход по средствам клиентов	-2	-33	-35
Процентный расход по субординированным долговым обязательствам	-413	0	-413
Убытки от обесценения кредитов	-2 752	0	-2 752
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-2 310	-78	-2 388
Операционные расходы	0	-517	-517

## 12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Основным документом, регламентирующим систему оплаты труда в ПАО «БИНБАНК», является Положение об оплате труда.

В банках группы соблюдается единый подход к политике оплаты труда, основными целями которого являются:

- мотивация достижения целевых параметров развития бизнеса в соответствии с установками стратегического развития;
- обеспечение единых стандартов оценки эффективности труда;
- зависимость реальных доходов работников Банка от достигнутых результатов;
- стимулирование выхода подразделений сети продаж на текущую и полную окупаемость;
- повышение лояльности персонала и развитие командного духа.

Положения об оплате труда регламентируют все виды выплат работникам организаций:

### Оплата за отработанное время:

- заработная плата, начисленная работникам по окладам и тарифным ставкам;
- оплата разницы в окладах при временном замещении;
- доплаты за работу сверхурочно, в ночные часы;
- все виды надбавок и доплат к окладам и тарифным ставкам;
- все виды премий и поощрительных выплат;
- оплата труда физических лиц, принятых по совместительству;
- оплата труда физических лиц, не состоящих в списочном составе Банка, за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера.

### Оплата за неотработанное время:

- оплата ежегодных отпусков;
- оплата учебных отпусков, предоставляемых работникам, обучающимся в образовательных учреждениях;
- оплата, сохраняемая по месту основной работы работникам, привлекаемых к выполнению государственных обязанностей.

### Единовременные выплаты:

- разовые (единовременные);
- денежная компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении;
- другие выплаты в соответствии с трудовым законодательством.

**Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная премии** устанавливаются отдельными положениями, определяющими методику формирования фонда премирования и порядок его распределения с учетом результатов выполнения плановых показателей деятельности работника, подразделения или Банка в целом.

В Банке осуществляется контроль эффективности систем мотивации. Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), обязательное условие эффективности системы мотивации – зависимость расчета нефиксированной части оплаты труда от количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

**Разовые премии** устанавливаются приказом по Банку за выполнение особых заданий Руководства Банка, коллегиальных органов управления Банка, а также перевыполнение планов работ или качественную и эффективную организацию работ подразделений Банка.

#### **Контроль и оценка системы оплаты труда**

Согласно Устава ПАО «БИНБАНК» к компетенции Совета Директоров относятся: утверждение политики в области оплаты труда и кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Блока рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), и контроль их реализации.

Кроме того, в составе Совета директоров ПАО «БИНБАНК» функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, который осуществляет рассмотрение вопросов в области кадрового планирования и совершенствования системы оплаты труда в Банке и представляет Совету директоров соответствующие рекомендации. Согласно Положению о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров к компетенции Комитета относится также разработка рекомендаций Совету директоров по утверждению политики Банка по вознаграждению.

В 2016 году проведена независимая оценка системы оплаты труда ПАО «БИНБАНК» с привлечением компании KPMG. Итоги оценки в рамках предоставленных полномочий рассмотрены Комитетом по вознаграждениям Совета директоров ПАО «БИНБАНК», которым определены основные цели совершенствования системы оплаты труда в направлении ее актуализации в связи с реорганизацией ПАО «БИНБАНК».

Документы, регламентирующие систему оплаты труда руководителей Банка, руководителя Блока рисков и комплаенса, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы внутреннего аудита и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов

совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков пересматриваются не реже одного раза в календарный год.

Формирование выплат из состава Фонда оплаты труда оцениваются Департаментом персонала на соответствие:

- законодательным актам РФ;
- внутренним нормативным документам, регламентирующим процесс формирования и начисления выплат из состава Фонда оплаты труда;
- рыночному уровню совокупного дохода (согласно обзорам рынка труда независимых сторонних организаций);
- показателям эффективности системы мотивации.

Служба внутреннего аудита, а также подразделения Блока рисков и комплаенса разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов кредитной организации, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации, характера и масштаба ее деятельности. Предложения и рекомендации доводятся до Департамента персонала для внесения изменений в документы, регламентирующие систему оплаты труда.

В соответствии с внутренними документами Банка крупными выплатами признаются единовременные выплаты в размере от 1,5 млн.руб., осуществление таких выплат производится при согласовании Совета директоров.

### **Система оплаты труда работников и подразделений, принимающих и контролирующих риски**

Внутренними документами Банка определен перечень должностей, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – работники, принимающие риски).

В 2016 году, после реорганизации ПАО «БИНБАНК» прекратили действие программы премирования топ-менеджмента объединенных ПАО «БИНБАНК» и ПАО «МДМ Банк». В 2017 году предполагается актуализация системы мотивации и КПО руководителей объединенного Банка (в том числе, принимающих риски).

Конкретные показатели риска, а также ключевых показателей эффективности, на основании которых определяются индивидуальные премиальные фонды работников, принимающих риски, утверждаются отдельными нормативными актами на мотивационный период в зависимости от стратегии и утвержденных финансовых и нефинансовых целей Банка.

При этом для отдельных продающих подразделений действуют специализированные программы переменного вознаграждения, учитывающие уровень принимаемых Банком в процессе их работы рисков. При разработке специализированных программ переменного вознаграждения подразделений (а также при установлении сотрудникам индивидуальных целей), как правило, применяются ключевые показатели уровня риска, такие как уровень просроченной задолженности, качество портфеля, доля сформированных резервов на возможные потери и др. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль (включая Службу внутреннего аудита), а также управление рисками вносят свои предложения в процессе разработки и совершенствования систем мотивации.

Для сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также Блока рисков и комплаенса предусмотрена независимость вознаграждения от

финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Вознаграждение работникам Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Блока рисков и комплаенса определяется с учетом качества выполнения трудовых обязанностей, возложенных на него Трудовым договором, должностной инструкцией, распоряжениями и приказами Работодателя, распоряжениями непосредственного руководителя работника, иными локальными нормативными актами, соблюдения Правил внутреннего трудового распорядка, требований охраны труда и техники безопасности. Фиксированная часть оплаты труда (оклад) сотрудников указанных подразделений составляет более 50%.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, а также иным работникам, принимающим риски, приведена ниже в таблице «Выплаты управленческому персоналу».<sup>3</sup>

Сотрудники, одновременно относящиеся к сотрудникам, контролирующим риски и Членам исполнительных органов, отражаются в составе Членов исполнительных органов.

---

<sup>3</sup> Стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в рамках системы оплаты труда в отчетном периоде не осуществлялись.

## Выплаты управленческому персоналу за 2016 год

						тыс. руб.
№ п/п	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Сотрудники, принимающие риски	Сотрудники, контролирующие риски	Совет директоров	Всего
1	Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в том числе:	109 517	194 771	8 038	105 397	417 724
1.1	оклад за отработанное время	67 273	107 399	6 025	34 748	215 444
1.2	надбавка к окладам	-	737	-	-	737
1.3	районный коэффициент	-	4 628	-	144	4 772
1.4	оплата ежегодных отпусков	4 422	6 852	341	7 288	18 904
1.5	Доплата к отпуску	1 197	1 034	16	1 609	3 856
1.6	ежемесячная надбавка индивидуальная	1 111	148	-	31 394	32 654
1.7	Выплата при увольнении по соглашению сторон	9 600	3 022	-	-	12 622
1.10	Выходное пособие	-	-	-	-	-
1.9	компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	4 408	3 467	-	-	7 875
1.10	иные вознаграждения	5 404	37 240	216	18 342	61 202
1.11	Начисленные на оплату труда обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	16 102	30 243	1 441	11 873	59 658
2	Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	-	-	-	-	-
	вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности)	-	-	-	-	-
2.1		-	-	-	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-	-	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-
3	<b>Списочная численность персонала, всего, в том числе:</b>					<b>12 426</b>
3.1	<b>численность основного управленческого персонала</b>	<b>13</b>	<b>42</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>67</b>

## Выплаты управленческому персоналу за 2015 год

№ п/п	Виды вознаграждений	По состоянию на 01.01.2016г.
1	Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в том числе:	762 607
1.1	оклад за отработанное время	325 397
1.2	надбавка к окладам	69 431
1.3	районный коэффициент	14 406
1.4	оплата ежегодных отпусков	41 034
1.5	доплата к отпуску	1 333
1.6	ежемесячная надбавка индивидуальная	38 721
1.7	выплата при увольнении по соглашению сторон	17 373
1.8	выходное пособие	1 901
1.9	компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	10 679
1.1	иные вознаграждения	134 630
1.11	начисленные на оплату труда обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	107 702
2	Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	-
2.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности)	-
2.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения	-
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	6 043
3.1	численность основного управленческого персонала	19

## 13. Способ раскрытия информации

Общим собранием акционеров ПАО «БИНБАНК» в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в июне 2017 года будет принято решение об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе:

- формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»;
- формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах»;
- формы отчетности 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»;

– формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;

– формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств»;

– пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету ПАО «МДМ Банк» за 2015 год;

– аудиторского заключения

на странице в сети Интернет, используемой ПАО «БИНБАНК» для раскрытия информации о Банке, по адресу [www.binbank.ru](http://www.binbank.ru).

**Председатель Правления  
ПАО «БИНБАНК»**

**Главный бухгалтер  
ПАО «БИНБАНК»**



**М.О. Шишханов**

**Р.Р. Ахметзянов**

**31.03.2017 г.**



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 159 листов