

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций
за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2017 г.

Ноябрь 2017 г.

Содержание		Стр.
Приложения		
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении		3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств		5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала		6
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности		
1	Организация Группы и ее основная деятельность	8
2	Экономические условия осуществления деятельности Группы	9
3	Основы составления отчетности	9
4	Основные положения учетной политики	11
5	Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний	12
6	Денежные средства и их эквиваленты	14
7	Счета и депозиты в банках	15
8	Кредиты и авансы клиентам	16
9	Средства клиентов	20
10	Выпущенные долговые ценные бумаги	21
11	Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	22
12	Уставный капитал и резервы	23
13	Процентные доходы и процентные расходы	24
14	Чистые доходы (расходы) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24
15	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	25
16	Формирование прочих резервов	25
17	Операционные расходы	25
18	Сегментный анализ	26
19	Управление рисками	29
20	Оценка справедливой стоимости	33
21	Операции со связанными сторонами	36
22	События после отчетной даты	39

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2017 г.
(в миллионах российских рублей)

	Приме- чение	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	51 638	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		34 138	6 489
Счета и депозиты в банках	7	748 827	587 715
Производные финансовые инструменты		7	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- в собственности Группы		2 529	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО		9 484	83 942
Кредиты и авансы клиентам	8	145 294	272 625
Инвестиционное имущество		15 741	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы		18 620	17 604
Требования по текущему налогу на прибыль		3 249	1 099
Отложенные налоговые активы		6 105	6 475
Прочие активы		15 285	9 954
Всего активов		1 050 917	1 102 773
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		187 181	43 319
Счета и депозиты других банков		30 719	81 229
Производные финансовые инструменты		10	9
Средства клиентов	9	624 049	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	134 569	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		7 487	10 131
Субординированные займы	11	4 555	4 880
Прочие обязательства		11 423	12 538
Всего обязательств		999 993	1 020 982
Капитал			
Уставный капитал	12	17 752	17 237
Эмиссионный доход		31 852	31 852
Выкупленные акции	12	(5)	(5)
Бессрочные субординированные депозиты	11	8 702	9 098
Переоценка зданий		5 063	5 117
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(417)	390
Накопленные курсовые разницы		141	131
Безвозмездное финансирование	11	4 133	4 133
Нераспределенная прибыль		(16 304)	14 009
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		50 917	81 962
Неконтролирующие доли участия		7	(171)
Всего капитала		50 924	81 791
Всего обязательств и капитала		1 050 917	1 102 773

Дмитрий Пожидаев
Руководитель временной администрации
29 ноября 2017 г.



Руслан Ахметзянов
Главный бухгалтер
29 ноября 2017 г.

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

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.
(в миллионах российских рублей)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября	
		2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
		(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Процентные доходы	13	81 032	19 369	27 472	6 083
Процентные расходы	13	(56 781)	(13 897)	(18 351)	(3 935)
Чистый процентный доход		24 251	5 472	9 121	2 148
Формирование резервов под обесценение процентных активов	7, 8	(39 128)	(986)	(34 900)	(223)
Чистый процентный (убыток) доход после признания убытка от обесценения процентных активов		(14 877)	4 486	(25 779)	1 925
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(1 649)	(66)	(924)	(267)
Чистые доходы (расходы) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	457	(67)	(220)	560
Комиссионные доходы	15	13 263	4 305	4 701	1 462
Комиссионные расходы	15	(4 238)	(1 765)	(1 522)	(730)
Прочие доходы		3 128	1 879	1 779	988
Прочие расходы		(2 391)	(798)	(1 309)	(419)
Операционные расходы	17	(21 524)	(7 324)	(7 108)	(2 243)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения процентных активов, убытков от переоценки и прочих убытков		(27 831)	650	(30 382)	1 276
(Убыток) прибыль от переоценки инвестиционного имущества		(2 426)	28	(2 426)	28
(Формирование) восстановление прочих резервов	16	(186)	76	1 420	75
(Убыток) прибыль до вычета прочих убытков		(30 443)	754	(31 388)	1 379
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов		6	-	1	-
(Убыток) прибыль до налогообложения		(30 437)	754	(31 387)	1 379
Возмещение по налогу на прибыль		344	39	102	701
(Убыток) прибыль за период		(30 093)	793	(31 285)	2 080
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
(Расходы) доходы от изменения справедливой стоимости		(552)	206	(550)	(122)
Реализованные расходы (доходы), переклассифицированные в состав прибыли или убытка		(457)	68	220	(559)
Курсовые разницы		10	23	3	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		202	(55)	66	136
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(797)	242	(261)	(545)
Прочий совокупный (расход) доход за период за вычетом налога		(797)	242	(261)	(545)
Общий совокупный (убыток) прибыль за период		(30 890)	1 035	(31 546)	1 535
(Убыток) прибыль, причитающийся:					
Акционерам Банка		(30 043)	793	(31 233)	2 080
Неконтролирующим долям участия		(50)	-	(52)	-
(Убыток) прибыль		(30 093)	793	(31 285)	2 080
Общий совокупный (убыток) прибыль, причитающийся:					
Акционерам Банка		(30 940)	1 035	(31 594)	1 535
Неконтролирующим долям участия		50	-	48	-
Общий совокупный (убыток) прибыль		(30 890)	1 035	(31 546)	1 535

Дмитрий Пожидаев
Руководитель временной администрации
29 ноября 2017 г.



Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер
29 ноября 2017 г.

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

ПАО «БИНБАНК»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.
(в миллионах российских рублей)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2017 года	2016 года
		(неаудированные данные)	
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		82 416	15 658
Проценты уплаченные		(59 878)	(12 617)
Чистые поступления от торговых операций с драгоценными металлами		35	-
Чистые поступления (выплаты) от торговых операций с иностранной валютой		1 802	(1 555)
Комиссии полученные		12 876	4 305
Комиссии уплаченные		(4 238)	(1 754)
Прочие доходы полученные		3 481	1 123
Прочие расходы уплаченные		(2 687)	(379)
Операционные расходы уплаченные		(20 474)	(5 722)
Налог на прибыль уплаченный		(1 398)	(17)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, до изменений операционных активов и обязательств		11 935	(958)
Чистое снижение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(27 621)	(320)
Счета и депозиты в банках		(170 322)	(35 624)
Кредиты и авансы клиентам		83 941	23 417
Прочие активы		1 147	(2 371)
Чистое снижение операционных обязательств			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		143 882	-
Счета и депозиты других банков		(51 145)	32 292
Средства клиентов		(118 466)	(24 687)
Выпущенные векселя		2 808	(1 175)
Прочие обязательства		(1 535)	(1 437)
Чистая сумма денежных средств, (использованных в) операционной деятельности		(125 376)	(10 863)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, оборудования и нематериальных активов		(1 230)	(244)
Поступления от продажи основных средств, оборудования и нематериальных активов		148	420
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(111 544)	(37 808)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		197 280	32 948
Поступления от продажи инвестиционного имущества		569	-
Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса	5	2 817	-
Денежные средства, полученные в результате выбытия дочерних компаний	5	103	-
Чистая сумма денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности		88 143	(4 684)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		26 328	-
Погашение и выкуп облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		(18 478)	-
Погашение депозита от государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"		(3 000)	-
Субординированные займы		-	-
Выплаты процентов по бессрочным субординированным депозитам		(949)	-
Продажа собственных акций		-	5 518
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности		3 901	5 518
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 047	(1 205)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(32 285)	(11 234)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		83 923	35 057
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода		51 638	23 823

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

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.

(в миллионах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка										Всего
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Безвозмездное финансирование	Накопленные курсовые разницы	(Накопленный убыток) нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 207	31 852	(5 518)	4 705	171	-	101	(20 122)	15 396	(9)	15 387
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	793	793	-	793
Прочий совокупный доход											
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>											
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	219	-	-	-	219	-	219
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	23	-	23	-	23
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	219	-	23	-	242	-	242
Всего прочего совокупного дохода за период	-	-	-	-	219	-	23	-	242	-	242
Общий совокупный доход за период	-	-	-	-	219	-	23	793	1 035	-	1 035
Приобретение неконтрольной доли участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	30
Безвозмездное финансирование	-	-	-	-	-	4 133	-	-	4 133	-	4 133
Продажа выкупленных акций	-	-	5 518	-	-	-	-	-	5 518	-	5 518
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	(30)	-	-	-	30	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года	4 207	31 852	-	4 675	390	4 133	124	(19 299)	26 082	21	26 103

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

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.

(в миллионах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка										Неконт- рольные доли участия	Всего капитала
	Устав- ный капитал	Эмис- сионный доход	Выкуп- ленные акции	Бессроч- ные суборди- нированные депозиты	Пере- оценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Безвоз- мездное финанси- рование	Накоп- ленные курсовые разницы	(Накоплен- ный убыток) нераспре- деленная прибыль	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	17 237	31 852	(5)	9 098	5 117	390	4 133	131	14 009	81 962	(171)	81 791
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	-	-	(30 043)	(30 043)	(50)	(30 093)
Прочий совокупный доход												
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>												
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	-	(807)	-	-	-	(807)	-	(807)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	-	10
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	(807)	-	10	-	(797)	-	(797)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода за период, закончившийся 30 сентября 2017 года	-	-	-	-	-	(807)	-	10	-	(797)	-	(797)
Общий совокупный (убыток) доход за период, закончившийся 30 сентября 2017 года	-	-	-	-	-	(807)	-	10	(30 043)	(30 840)	(50)	(30 890)
Объединение с АО "БИНБАНК СТОЛИЦА" (Примечание 5)	515	-	-	-	-	-	-	-	1 060	1 575	-	1 575
Приобретение неконтрольной доли участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(942)	(942)	228	(714)
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	-	(54)	-	-	-	54	-	-	-
Переоценка бессрочных субординированных депозитов	-	-	-	(396)	-	-	-	-	396	-	-	-
Выплаты по бессрочным субординированным депозитам	-	-	-	-	-	-	-	-	(949)	(949)	-	(949)
Налоговый эффект на бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	111	111	-	111
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	17 752	31 852	(5)	8 702	5 063	(417)	4 133	141	(16 304)	50 917	7	50 924

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

1 Организация Группы и ее основная деятельность

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

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

Группа осуществляет операции по четырем основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ») и Операции на финансовых рынках (Примечание 18).

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г. количество филиалов Банка составляло 9 (31 декабря 2016 г.: 20). Сеть консолидированной Группы включает в себя 8 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации, 1 филиал за рубежом и 406 внутренних структурных подразделения (31 декабря 2016 г.: 454).

Непрерывность деятельности

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

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

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

АО «РОСТ БАНК» совместно с Инвестором и ПАО «БИНБАНК» подготовил и предоставил ГК «АСВ» 1 февраля 2016 г. План финансового оздоровления АО «РОСТ БАНК» (далее – «ПФО»).

По состоянию на дату утверждения настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности дальнейшая стратегия работы с АО «РОСТ БАНК» не определена.

1 Организация Группы и ее основная деятельность (продолжение)

В рамках реализации Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» Банк предоставляет последнему фондирование в форме межбанковских кредитов. По состоянию на 30 сентября 2017 г. его сумма составила 751 451 млн. руб. Реализация мероприятий по финансовому оздоровлению АО «РОСТ БАНК» может в будущем оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

21 сентября 2017 г. в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, Приказом Банка России от 20 сентября 2017 г. № ОД-2723 в соответствии со статьями 189.25, 189.26, 189.31 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Закон» № 127-ФЗ) назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ПАО «БИНБАНК».

В состав временной администрации Банка вошли сотрудники Банка России и ООО «УК ФКБС». Реализация мер по повышению финансовой устойчивости Банка осуществляется в сотрудничестве с действующими собственниками и руководителями Банка, что позволит обеспечить непрерывность деятельности Банка и осуществить в последующем все необходимые мероприятия с целью дальнейшего развития деятельности Банка.

Впоследствии планируется проведение новой эмиссии акций, которую выкупит Банк России в соответствии с Законом № 127-ФЗ. Банк России должен стать владельцем не менее 75% акций Банка.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 г., была утверждена временной администрацией Банка 29 ноября 2017 г.

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

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

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

3 Основы составления отчетности

(а) Заявление о соответствии

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

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

3 Основы составления отчетности (продолжение)

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

(в) Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

(д) Данные предыдущих периодов и переклассификации

В ходе подготовки настоящей финансовой отчетности Группа сделала корректировки в сравнительных данных за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года. В финансовой отчетности Группа некорректно признала прощение субординированного займа в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

(д) Данные предыдущих периодов и переклассификации (продолжение)

Влияние на сравнительные данные за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. в финансовой отчетности, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировки	После пересчета
Прочие доходы	6 012	(4 133)	1 879
Чистая операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения процентных активов, убытков от переоценки и прочих убытков	4 783	(4 133)	650
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 887	(4 133)	754
Прибыль (убыток) за период	4 926	(4 133)	793
Общий совокупный доход (убыток) за период	5 168	(4 133)	1 035

Влияние на сравнительные данные за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г., в отчете об изменениях капитала представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировки	После пересчета
Накопленный убыток	(15 166)	(4 133)	(19 299)
Безвозмездное финансирование	-	4 133	4 133

4 Основные положения учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

5 Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний

В рамках реорганизации ПАО «БИНБАНК» в марте 2017 года АО «БИНБАНК Столица», находящееся под общим контролем, было присоединено к Группе. По результатам объединения присоединенный банк был ликвидирован как юридическое лицо. Активы и обязательства банка интегрированы в деятельность и процессы Группы.

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

Коэффициент конвертации акций составил 1 к 1.

Выпуск акций был зарегистрирован 20 апреля 2017 г.

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

Активы и обязательства приобретенного банка включаются в отчетность Группы с даты реорганизации 24 марта 2017 г.

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

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

5 Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)

В сентябре 2017 года Группа приобрела 100% долей в уставном капитале ООО «ТД «Экополимеры». Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также финансовый результат, возникший при приобретении, составили:

	Стоимость на момент приобретения
Активы:	
Денежные средства и их эквиваленты	603
Прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности	4 777
Всего активов	5 380
Обязательства	
Заёмные средства, привлеченные от ПАО "Бинбанк"	4 792
Прочие обязательства, относящиеся к небанковской деятельности	588
Всего обязательств	5 380
Чистые активы Группы	-
Финансовый результат от приобретения	-

В сентябре 2017 года Группа приобрела контроль в отношении АО «Экопэт». Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также финансовый результат, возникший при приобретении, составили:

	Стоимость на момент приобретения
Активы:	
Денежные средства и их эквиваленты	8
Прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности	2 085
Всего активов	2 093
Обязательства	
Прочие обязательства, относящиеся к небанковской деятельности	1 272
Всего обязательств	1 272
Чистые активы компании	821
Прекращение признания кредита	(821)
Финансовый результат от приобретения	-

В августе 2017 года Группа завершила сделку по продаже 100% долей дочерней компании ООО «Северрос». Убыток Группы от выбытия дочерней компании составил 57 млн. руб.

Выбывшие активы и обязательства и финансовый результат Группы от выбытия приведены ниже:

	Стоимость на момент выбытия
Активы:	
Денежные средства и их эквиваленты	2
Кредиты и авансы клиентам	159
Всего активов	160
Всего обязательств	-
Чистые активы компании	160
Полученные денежные средства	103
Финансовый результат от выбытия дочерней компании	(57)

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	21 779	19 488
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	22 114	24 216
Корреспондентские счета в других банках	4 817	6 948
Депозиты типа «овернайт» в других банках	635	1 317
Расчеты с торговыми системами	2 293	11 949
Депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации	-	20 005
Всего денежных средств и их эквивалентов	51 638	83 923

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

	30 сентября 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Международные банки с инвестиционным рейтингом	3 853	4 489
Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом	15	9
Крупные российские банки	345	1 026
Прочие российские банки	320	1 847
Прочие иностранные банки	919	894
Всего корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт»	5 452	8 265

7 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Текущие межбанковские кредиты		
Крупные российские банки	724 625	528 530
Центральный банк Российской Федерации	10 002	-
Международные банки с инвестиционным рейтингом	1 126	32 147
Прочие иностранные банки	291	7 327
Прочие российские банки	302	2 395
Всего текущих межбанковских кредитов	736 346	570 399
Договоры обратного РЕПО		
Крупные российские банки	28 516	29 423
Всего договоров обратного РЕПО	28 516	29 423
Счета и депозиты в банках до вычета резервов под обесценение	764 862	599 822
За вычетом резерва под обесценение счетов и депозитов в банках	(16 035)	(12 107)
Всего счетов и депозитов в банках	748 827	587 715

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках, включая средства, представленные по договорам обратного РЕПО, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)	
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 1 января	12 107	28
Создание резервов под обесценение средств в банках	3 928	-
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 30 сентября (неаудированные данные)	16 035	28

По состоянию на 30 сентября 2017 г. Группа имеет одного контрагента, на долю остатков в котором приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2016 г.: три контрагента). Общая сумма указанных средств составляет 751 451 млн. руб. или 98% от совокупных счетов и депозитов в банках (31 декабря 2016 г.: 564 902 млн. руб. или 96% от совокупных счетов и депозитов в банках).

По состоянию на 30 сентября 2017 г. сумма межбанковских кредитов, выданных АО «РОСТ БАНК», составила 751 451 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 545 835 млн. руб.). Группа оценивает признаки индивидуального обесценения в отношении данных межбанковских кредитов, основываясь на прогнозируемых финансовых показателях и денежных потоках АО «РОСТ БАНК» до 2025 года в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению. По состоянию на 30 сентября 2017 г. межбанковские кредиты, выданные АО «РОСТ БАНК», оценены на коллективной основе. Группа оценивает величину резерва под обесценение данных межбанковских кредитов на основании статистической информации по понесенным потерям и возмещаемым суммам по коллективно оцененным ссудам, выданным Группой юридическим лицам отраслевой принадлежности, аналогичной заемщикам АО «РОСТ БАНК».

7 Счета и депозиты в банках (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, представляют собой корпоративные долговые ценные бумаги. В таблице далее приведена информация о справедливой стоимости указанных ценных бумаг:

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо»	-	33 941

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам	138 023	230 421
Кредиты физическим лицам	63 938	73 942
Кредиты предприятиям малого бизнеса	9 464	12 716
Факторинг	3 935	6 869
Лизинговое финансирование	1 051	1 595
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	216 411	325 543
Резерв под обесценение кредитов	(71 117)	(52 918)
Всего кредитов и авансов клиентам	145 294	272 625

(а) Резерв под обесценение кредитов

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финансирование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2017 года	33 626	17 436	1 498	265	93	52 918
Создание резерва	29 992	4 697	491	3	17	35 200
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(2 561)	(916)	(212)	(103)	(74)	(3 866)
Кредиты проданные	(5 886)	(6 742)	(902)	(34)	-	(13 564)
Объединение бизнеса	-	429	-	-	-	429
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	55 171	14 904	875	131	36	71 117

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа отражает в настоящей отчетности убытки от судебного иска временной администрации ПАО «Татфондбанк» о признании сделок по приобретению ПАО «БИНБАНК» кредитов недействительными в составе Резервов под обесценение процентных активов (на 30 июня 2017 г. – в составе Прочих резервов). В отношении данных кредитов сформирован резерв в размере 100% (2,7 млрд. руб.) и в соответствии с мировым соглашением от 25 сентября 2017 года требования по ним подлежат передаче в конкурсную массу ПАО «Татфондбанк».

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финансирование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2016 года	35 178	6 704	628	2 362	397	45 269
Создание (восстановление) резерва	41	850	208	(164)	51	986
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(1 568)	(399)	(196)	-	(2)	(2 165)
Кредиты проданные	(6 553)	(1 209)	-	-	-	(7 762)
Влияние изменения валютных курсов	(256)	(16)	-	-	-	(272)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	26 842	5 930	640	2 198	446	36 056

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	30 сентября 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	64 507	140 728
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	26 586	73 113
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	40 516	11 172
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	4 586	1 933
- просроченные на срок более 1 года	1 828	3 475
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	73 516	89 693
Итого кредитов корпоративным клиентам	138 023	230 421
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам	(55 171)	(33 626)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	82 852	196 795
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	20 338	24 906
- просроченные на срок менее 30 дней	47	712
- просроченные на срок 30-89 дней	138	454
- просроченные на срок 90-179 дней	182	549
- просроченные на срок 180-360 дней	565	1 487
- просроченные на срок более 360 дней	4 287	7 214
Всего потребительских кредитов	25 557	35 322
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(5 514)	(8 514)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	20 043	26 808
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1 309	234
- просроченные на срок менее 30 дней	5	5
- просроченные на срок 30-89 дней	9	9
- просроченные на срок 90-179 дней	14	13
- просроченные на срок 180-360 дней	91	26
- просроченные на срок более 360 дней	224	174
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 652	461
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(466)	(161)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	1 186	300
Рефинансированные кредиты		
- непросроченные	1 276	1 187
- просроченные на срок менее 30 дней	2	26
- просроченные на срок 30-89 дней	3	68
- просроченные на срок 90-179 дней	27	60
- просроченные на срок 180-360 дней	91	154
- просроченные на срок более 360 дней	665	542
Всего рефинансированных кредитов	2 064	2 037
Резерв под обесценение рефинансированных кредитов	(679)	(472)
Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение	1 385	1 565

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 сентября 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	8 864	9 063
- просроченные на срок менее 30 дней	13	85
- просроченные на срок 30-89 дней	6	109
- просроченные на срок 90-179 дней	47	83
- просроченные на срок 180-360 дней	91	178
- просроченные на срок более 360 дней	727	1 034
Всего ипотечных кредитов	9 748	10 552
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(1 163)	(852)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	8 585	9 700
Пластиковые карты физических лиц		
- непросроченные	20 173	15 239
- просроченные на срок менее 30 дней	65	2 083
- просроченные на срок 30-89 дней	56	554
- просроченные на срок 90-179 дней	138	1 544
- просроченные на срок 180-360 дней	620	1 705
- просроченные на срок более 360 дней	3 865	4 445
Всего пластиковых карт физических лиц	24 917	25 570
Резерв под обесценение пластиковых карт физических лиц	(7 082)	(7 437)
Всего пластиковых карт физических лиц за вычетом резерва под обесценение	17 835	18 133
Всего кредитов физическим лицам	63 938	73 942
Всего резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(14 904)	(17 436)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	49 034	56 506
Кредиты предприятиям малого бизнеса		
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>8 370</i>	<i>10 714</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	351	487
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	119	101
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	261	653
- просроченные на срок более 1 года	363	761
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>1 094</i>	<i>2 002</i>
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса	9 464	12 716
Резерв под обесценение кредитов малого бизнеса	(875)	(1 498)
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса за вычетом резерва под обесценение	8 589	11 218
Факторинг		
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>3 599</i>	<i>6 260</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	219	219
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	117	44
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	-	269
- просроченные на срок более 1 года	-	77
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>336</i>	<i>609</i>
Всего факторинг	3 935	6 869
Резерв под обесценение факторинга	(131)	(265)
Всего факторинг за вычетом резерва под обесценение	3 804	6 604

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Лизинговое финансирование		
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	943	1 125
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	107	462
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	-	1
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	-	1
- просроченные на срок более 1 года	1	6
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	108	470
Всего лизинговое финансирование	1 051	1 595
Резерв под обесценение лизингового финансирования	(36)	(93)
Всего лизинговое финансирование за вычетом резерва под обесценение	1 015	1 502
Всего кредитов юридическим лицам	152 473	251 601
Резерв под обесценение юридическим лицам	(56 213)	(35 482)
Всего кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	96 260	216 119
Всего кредитов клиентам	216 411	325 543
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(71 117)	(52 918)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	145 294	272 625

По состоянию на 30 сентября 2017 г. общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим группам заемщиков, составляет 78 703 млн. руб., или 36% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 г.: 106 628 млн. руб., или 33% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

9 Средства клиентов

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	10 230	8 910
- Срочные депозиты	3 279	16 871
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	37 101	55 730
- Срочные депозиты	65 701	79 283
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	36 015	43 675
- Срочные депозиты	471 723	537 911
Всего средств клиентов	624 049	742 380

По состоянию на 30 сентября 2017 г. совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 52 729 млн. руб. или 8,4% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2016 г.: 52 198 млн. руб. или 7% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 30 сентября 2017 г. Группа имеет трех клиентов, общая сумма средств которого превышает 10% от капитала Группы (31 декабря 2016 г.: двух клиентов). Общая сумма средств указанного клиента составляет 29 881 млн. руб. или 4,8% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2016 г.: 17 406 млн. руб. или 2,3% от общей величины средств клиентов).

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	116 501	111 501
Евроблигации	8 585	9 127
Выпущенные векселя	9 483	5 868
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	134 569	126 496

По состоянию на 30 сентября 2017 г. эмиссионные ценные бумаги, выпущенные банком, имели следующую структуру:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Дата ближайшей оферты	Ставка купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке					
Бинбанк БО-2	23 751	24.09.2013	24.09.2025	27.09.2018	12.00%
Бинбанк БО-3	18 297	16.07.2013	16.07.2025	19.07.2018	12.00%
Бинбанк БО-4	23 440	14.02.2014	07.02.2020	14.02.2018	12.00%
Бинбанк БО-5	8 829	10.12.2014	02.12.2020	11.12.2017	12.00%
Бинбанк БО-6	2 934	26.01.2015	18.01.2021	25.01.2018	13.90%
Бинбанк БО-7	6 477	26.01.2015	18.01.2021	25.01.2018	13.90%
Бинбанк БО-8	752	03.04.2015	26.03.2021	04.04.2018	14.50%
Бинбанк БО-9	189	03.04.2015	26.03.2021	04.04.2018	14.50%
Бинбанк БО-10	2 121	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14.00%
Бинбанк БО-11	2 862	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14.00%
Бинбанк БО-12	6 159	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14.00%
Бинбанк БО-13	383	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14.00%
Бинбанк БО-14	5 153	03.06.2015	26.05.2021	04.06.2018	14.25%
Бинбанк БО-П01	3 003	27.03.2017	27.03.2018	-	12.15%
Бинбанк БО-П02	3 016	14.04.2017	14.04.2018	-	12.15%
Бинбанк БО-П03	3 102	15.06.2017	17.06.2020	-	12.15%
Бинбанк БО-П04	3 025	03.07.2017	03.07.2018	-	11.15%
Бинбанк БО-П05	3 008	02.08.2017	21.07.2018	-	11.15%
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	116 501				
Евроблигации					
V&N BONDS D.A.C. 2019	8 585	21.03.2016	27.03.2019		8.50%

10 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

11 Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты

По состоянию на 30 сентября 2017 г. сумма бессрочного субординированного займа, полученного от связанной стороны под общим контролем, составила 4 555 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 4 880 млн. руб.).

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г. сумма бессрочных субординированных депозитов, отраженных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в составе капитала, составила 8 702 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 9 098 млн. руб.). Согласно МСФО 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» данные инструменты удовлетворяют критериям компонента капитала.

Группа отражает бессрочные субординированные депозиты, номинированные в долларах США, в их рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

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

12 Уставный капитал и резервы

(а) Состав уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 30 сентября 2017 г. состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные именные акции	17 409 851 387	17 410	274	17 684
Привилегированные акции:				-
- именная	150 000	-	8	8
- именная четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- именная пятого типа	1 210	-	-	-
- именная шестого типа	21 450	-	-	-
- именная седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- именная восьмого типа	55 710 289	56	-	56
Всего уставный капитал	17 469 680 416	17 470	282	17 752

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

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

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

В марте 2017 года было размещен путем конвертации дополнительный выпуск обыкновенных акций в количестве 515 000 000 штук (Примечание 5).

13 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы представлены следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	22 280	14 713	6 701	4 357
Депозиты типа «овернайт», счета и депозиты в банках	52 858	2 562	19 381	827
Всего процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	75 138	17 275	26 082	5 184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 894	2 094	1 390	899
Всего процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, и активам, имеющимся в наличии для продажи	81 032	19 369	27 472	6 083
Всего процентных доходов	81 032	19 369	27 472	6 083
Процентные расходы				
Средства клиентов	(38 586)	(12 807)	(11 756)	(3 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 044)	(29)	(3 997)	(5)
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	(6 023)	(479)	(2 281)	(126)
Средства, привлеченные от ГК АСВ, и субординированные долговые обязательства	(1 128)	(582)	(317)	(193)
Всего процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(56 781)	(13 897)	(18 351)	(3 935)
Всего процентных расходов	(56 781)	(13 897)	(18 351)	(3 935)
Чистый процентный доход	24 251	5 472	9 121	2 148

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

Чистые доходы (расходы) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлены следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	544	(68)	(212)	559
Убыток от торговых операций с ценными бумагами, выпущенными группой	(87)	1	(8)	1
Всего чистых доходов (расходов) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	457	(67)	(220)	560

15 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Комиссионные доходы и комиссионные расходы представлены следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Расчетные операции	7 544	3 043	2 965	1 097
Агентское вознаграждение по операциям страхования	1 999	184	628	56
Документарные операции	2 152	99	807	37
Кассовые операции	898	756	231	240
Брокерские и прочие услуги инвестиционного характера	159	50	35	19
Прочие	510	173	34	13
Всего комиссионных доходов	13 263	4 305	4 701	1 462
Расчетные операции	(3 241)	(1 403)	(1 188)	(601)
Кассовые операции	(233)	(196)	(33)	(54)
Документарные операции	(42)	(9)	(36)	(1)
Прочие	(722)	(157)	(265)	(74)
Всего комиссионных расходов	(4 238)	(1 765)	(1 522)	(730)
Чистый комиссионный доход	9 025	2 540	3 179	732

16 Формирование прочих резервов

Далее представлены убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Восстановление (создание) убытков от обесценения прочих активов	70	278	(307)	250
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(242)	-	3	-
(Создание) резервов по условным обязательствам кредитного характера	(342)	(7)	(504)	(4)
Восстановление (создание) резервов по судебным искам	328	(195)	2 228	(171)
Формирование прочих резервов	(186)	76	1 420	75

17 Операционные расходы

Далее представлена информация об операционных расходах:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Затраты на содержание персонала	10 509	3 802	3 381	1 175
Амортизация и износ, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 771	1 205	1 297	453
Расходы на страхование вкладов	2 013	757	672	164
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	1 003	426	267	139
Реклама и маркетинг	795	40	321	18
Профессиональные услуги	786	196	318	23
Программное обеспечение	634	399	100	139
Телекоммуникации	487	123	138	56
Обеспечение безопасности	133	96	49	34
Прочие	1 393	280	565	42
Всего операционных расходов	21 524	7 324	7 108	2 243

18 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.

(в миллионах российских рублей)

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные	Консолидированная Группа
Процентные доходы	12 400	1 354	8 525	58 753	-	81 032
Процентные расходы	(6 491)	(2 266)	(29 829)	(18 195)	-	(56 781)
Чистый процентный доход (расход)	5 909	(912)	(21 304)	40 558	-	24 251
Внутреннее фондирование	(3 105)	3 712	41 378	(41 985)	-	-
Комиссионные доходы	4 832	2 860	3 190	2 381	-	13 263
Комиссионные расходы	(2 184)	(17)	(1 946)	(91)	-	(4 238)
Чистый комиссионный доход	2 648	2 843	1 244	2 290	-	9 025
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой	(100)	-	113	(1 662)	-	(1 649)
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	457	-	457
Прочие доходы	2 794	50	261	23	-	3 128
Прочие расходы	(1 943)	(30)	(67)	(351)	-	(2 391)
Операционные расходы	(5 947)	(3 180)	(11 863)	(534)	-	(21 524)
Чистая операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	256	2 483	9 762	(1 204)	-	11 297
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(2 426)	-	-	-	-	(2 426)
Формирование (восстановление) прочих резервов	56	-	-	(242)	-	(186)
Формирование резервов под обесценение процентных активов	(30 012)	(491)	(4 697)	(3 928)	-	(39 128)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	-	6	-	6
(Убыток) прибыль до налогообложения	(32 126)	1 992	5 065	(5 368)	-	(30 437)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	344	344
(Убыток) прибыль после налогообложения	(32 126)	1 992	5 065	(5 368)	344	(30 093)
Расходы от изменения справедливой стоимости	-	-	-	(552)	-	(552)
Реализованные расходы переклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(457)	-	(457)
Курсовые разницы	-	-	-	-	10	10
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	202	202
Всего результат по сегменту (неаудированные данные)	(32 126)	1 992	5 065	(6 377)	556	(30 890)

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.

(в миллионах российских рублей)

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.:

	Корпора- тивные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	10 608	1 099	3 909	3 753	-	19 369
Процентные расходы	(987)	(561)	(11 881)	(468)	-	(13 897)
Чистый процентный доход (расход)	9 621	538	(7 972)	3 285	-	5 472
Внутреннее фондирование	(9 915)	1 121	12 320	(3 526)	-	-
Комиссионные доходы	777	1 068	2 425	35	-	4 305
Комиссионные расходы	(419)	(66)	(1 274)	(6)	-	(1 765)
Чистый комиссионный доход	358	1 002	1 151	29	-	2 540
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	425	103	101	(695)	-	(66)
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(67)	-	(67)
Прочие доходы	988	-	-	-	891	1 879
Прочие расходы	(798)	-	-	-	-	(798)
Операционные расходы	(1 593)	(1 317)	(3 725)	(689)	-	(7 324)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(914)	1 447	1 875	(1 663)	891	1 636
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	28	-	-	-	-	28
Восстановление прочих резервов	76	-	-	-	-	76
Восстановление (формирование) резервов под обесценение процентных активов	72	(208)	(850)	-	-	(986)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(738)	1 239	1 025	(1 663)	891	754
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	39	39
(Убыток) прибыль после налогообложения	(738)	1 239	1 025	(1 663)	930	793
Доходы от изменения справедливой стоимости	-	-	-	206	-	206
Реализованные доходы переклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	68	-	68
Курсовые разницы	-	-	-	-	23	23
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(55)	(55)
Всего результат по сегменту (неаудированные данные)	(738)	1 239	1 025	(1 389)	898	1 035

18 Сегментный анализ (продолжение)

Большая часть доходов от внешних клиентов приходится на резидентов Российской Федерации. Общая сумма доходов от одного внешнего клиента, находящегося под общим контролем, превышает 10% от выручки и составляет 46 447 млн. руб. (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: подобных клиентов не было). Большая часть внеоборотных активов расположена на территории Российской Федерации.

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

	30 сентября 2017 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 г.
Активы		
Корпоративные банковские операции	171 309	264 080
МСБ	11 290	12 305
Розничные банковские операции	79 445	64 852
Операции на финансовых рынках	760 899	739 795
Нераспределенные активы	27 974	21 741
Всего активов	1 050 917	1 102 773
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	184 226	166 465
МСБ	38 951	58 338
Розничные банковские операции	521 853	583 405
Операции на финансовых рынках	254 963	212 774
Всего обязательств	999 993	1 020 982

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 30 сентября 2017 г.:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	145 294	87 671	8 589	49 034
Средства клиентов	624 049	78 100	38 211	507 738

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

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

19 Управление рисками

(а) Риск ликвидности

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

19 Управление рисками (продолжение)

(i) Управление риском ликвидности

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

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

Управление риском ликвидности включает:

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

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

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

Управление риском ликвидности направлено на обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения спроса и сроков. КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления риском ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется централизованно Казначейством на консолидированном уровне.

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

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

- ▶ норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;
- ▶ норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования и со сроком погашения до 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;
- ▶ норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

19 Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2017 и 2016 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

(б) Управление капиталом

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала ПАО «БИНБАНК», ведущего операционного предприятия Группы.

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

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

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

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

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

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

19 Управление рисками (продолжение)

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

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	17 752	17 237
Эмиссионный доход	31 852	31 852
Накопленные курсовые разницы	141	131
Накопленная прибыль	(16 304)	14 009
Неконтролирующие доли участия	7	(171)
Безвозмездное финансирование	4 133	4 133
За вычетом: Выкупленных акций	(5)	(5)
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	13 257	13 978
Всего капитала 1-го уровня	50 833	81 164
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	4 646	5 507
Субординированные депозиты	20 713	20 050
Всего капитала 2-го уровня	25 359	25 557
Всего капитала	76 192	106 721
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	537 022	725 634
Торговая книга	72 704	10 408
Всего активов, взвешенных с учетом риска	609 726	736 042
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	12,5	14,5
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8,3	11,0

По состоянию на 30 сентября 2017 г. в субординированные долговые обязательства в составе капитала 1-го уровня включены субординированные обязательства на сумму 13 257 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 13 978 млн. руб.), которые полностью соответствуют требованиям Базель III и Базель I, принятым в Российской Федерации.

20 Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка.

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

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

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

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

20 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, а также справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 30 сентября 2017 г.:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего (неаудиро- ванные данные)
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	7	-	7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	1 057	-	1 472	2 529
- обремененные по договорам РЕПО	9 484	-	-	9 484
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	10	-	10

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

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

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. переводов финансовых инструментов между III и I, II уровнями оценки справедливой стоимости не было.

На 30 сентября 2017 г. активы, оцениваемые по моделям уровня 3, включали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые представляли собой долевые вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости в сумме 1 361 млн. руб. и вложения в акции АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА) в сумме 111 млн. руб.

20 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Паи ЗПИФ были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов методом чистых активов с применением моделей оценки, основным допущением которых являются цены на недвижимость. Если бы Группа использовала диапазон цен на недвижимость +10%/-10% от исходных допущений, справедливая стоимость вложений в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости по состоянию на 30 сентября 2017 г. составила бы от 1 225 млн. руб. до 1 497 млн. руб.

	На 31 декабря 2016 г.	Доходы (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	На 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 596	(124)	1 472
Всего активов уровня III	1 596	(124)	1 472

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	51 638	-	51 638	51 638
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	34 138	-	34 138	34 138
Счета и депозиты в банках	-	13 412	735 415	748 827	748 827
Кредиты и авансы клиентам	-	-	137 394	137 394	145 294
Обязательства					
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	187 181	-	187 181	187 181
Счета и депозиты других банков	-	31 114	-	31 114	30 719
Средства клиентов	-	18 898	-	18 898	624 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 738	9 903	-	144 641	134 569
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	7 487	7 487	7 487
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	5 765	-	5 765	4 555

20 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	83 923	-	83 923	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	6 489	-	6 489	6 489
Счета и депозиты в банках	-	53 987	533 728	587 715	587 715
Кредиты и авансы клиентам	-	-	263 486	263 486	272 625
Обязательства					
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	43 319	-	43 319	43 319
Счета и депозиты других банков	-	87 372	-	87 372	81 229
Средства клиентов	-	743 456	-	743 456	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 457	5 923	-	132 380	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	10 131	10 131	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	5 765	-	5 765	4 880

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

21 Операции со связанными сторонами

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

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

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

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные):

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы			
Счета и депозиты в других банках	751 463	-	751 463
Резерв по средствам в банках и других финансовых учреждениях	(16 035)	-	(16 035)
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	55 850	1	55 851
Резерв под обесценение кредитов	(29 672)	-	(29 672)
Прочие активы	121	1	122
Всего активов	761 727	2	761 729
Обязательства			
Счета и депозиты банков			
– Срочные депозиты	875	-	875
Средства клиентов			
– Текущие счета	4 740	12	4 752
– Срочные депозиты	12 996	4	13 000
Субординированные долговые обязательства	4 555	-	4 555
Прочие обязательства	39	-	39
Всего обязательств	23 205	16	23 221

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные):

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	46 447	-	46 447
Процентный доход по кредитам клиентов	939	1	940
Процентный расход по средствам клиентов	(871)	-	(871)
Создание резервов под обесценение средств в банках	(3 928)	-	(3 928)
Создание резервов под обесценение процентных активов	(22 118)	-	(22 118)
Комиссионные расходы	(4)	-	(4)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные):

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	878	-	878
Процентный расход по средствам клиентов	-	(18)	(18)
Процентный расход по субординированным кредитам	(510)	-	(510)
Восстановление резервов под обесценение процентных активов	766	-	766
Комиссионные расходы	(2)	-	(2)

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров ПАО «БИНБАНК», включая разовые выплаты, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., составляет 50 млн. руб. (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: 66 млн. руб.).

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., составляет 276 млн. руб. (за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: 108 млн. руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления ПАО «БИНБАНК» и руководителей основных подразделений. По состоянию на 30 сентября 2017 г. в состав высшего руководства входят 30 человека (30 сентября 2016 г.: 8 человек).

22 События после отчетной даты

13 октября 2017 г. Банк России утвердил план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Бинбанк». Планом предусмотрено предоставление Банку средств на поддержание ликвидности и проведение его докапитализации.

7 ноября 2017 года ПАО «БИНБАНК» завершил юридическое присоединение АО «Уралприватбанк». Все клиенты АО «Уралприватбанк» автоматически переведены на обслуживание в ПАО «БИНБАНК».

В результате снижения значения норматива достаточности базового капитала ПАО «Бинбанк» ниже уровня, определенного пунктом 2.3.4 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель II») в совокупности за шесть операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (за период с 19.09.2017 по 24.09.2017), Бинбанк отразит прекращение признания обязательств по субординированным инструментам, включая накопленные по ним проценты 30 ноября 2017 года.