

Консолидированная финансовая отчетность
ОАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций
за 2012 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Март 2013 г.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1. Организация	11
2. Основные принципы учетной политики	13
3. Реорганизация Группы	36
4. Информация по сегментам	37
5. Чистый процентный доход	41
6. Резерв под обесценение, прочие резервы	42
7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42
8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	43
9. Комиссионные доходы и расходы	43
10. Прочие доходы	44
11. Операционные расходы	45
12. Налог на прибыль	45
13. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	47
14. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47
15. Средства в банках и других финансовых учреждениях	49
16. Ссуды, предоставленные клиентам	50
17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53
18. Инвестиции в зависимые компании	53
19. Основные средства и нематериальные активы	54
20. Инвестиционная недвижимость	55
21. Прочие активы	56
22. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	56
23. Депозиты Центрального банка Российской Федерации	56
24. Средства банков и других финансовых учреждений	57
25. Средства клиентов	58
26. Выпущенные долговые ценные бумаги	59
27. Субординированные займы	60
28. Прочие обязательства	60
29. Капитал	61
30. Договорные и условные обязательства	62
31. Операции со связанными сторонами	64
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
33. Нормативные требования	68
34. Управление капиталом	68
35. Управление рисками	69
36. События после отчетной даты	89

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение открытого акционерного общества «БИНБАНК» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

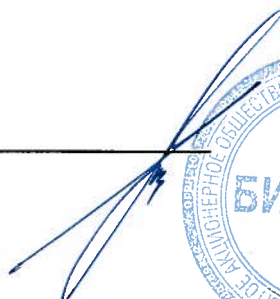
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством 20 марта 2013 года.

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2013 года



Главный бухгалтер
Овсепян Давид

20 марта 2013 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров - ОАО «БИНБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2012 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности ОАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, был проведен другим аудитором, который 16 марта 2012 года выразил немодифицированное мнение о ней.



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

20 марта 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО «БИНБАНК»
Основной государственный регистрационный номер 1027700159442.
Свидетельство о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц 77 №004890228.
Местонахождение: 121471, Москва, ул. Гродненская д. 5а.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

От имени Правления Банка:

20 марта 2013 года

20 марта 2013 года

6

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13	13,311,873	8,458,106
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14	17,280,797	13,859,884
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по соглашениям РЕПО	14	700,545	1,895,167
Средства в банках и других финансовых учреждениях	15	34,190,523	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 31	85,610,919	71,286,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17, 31	137	135
Инвестиции в зависимые компании	18, 31	-	89,167
Основные средства и нематериальные активы	19	4,159,913	4,326,525
Инвестиционная недвижимость	20	9,747,457	2,227,926
Требования по текущему налогу на прибыль		298,423	14,307
Прочие активы	21	2,958,652	1,325,719
		168,259,239	125,477,587
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22	863,495	1,836,205
ИТОГО АКТИВЫ		169,122,734	127,313,792
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	23	2,004,593	6,000,000
Средства банков и других финансовых учреждений	24	5,877,568	5,903,260
Средства клиентов	25, 31	136,457,824	100,346,829
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	5,049,900	1,335,238
Субординированные займы	27, 31	6,075,337	4,829,415
Прочие обязательства	28	1,189,219	1,172,205
Итого обязательства		156,654,441	119,586,947
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	29	7,209,052	5,709,052
Дополнительный капитал		5,750,594	3,250,594
Переоценка валютных статей		1,650	-
Непокрытый убыток		(772,847)	(1,448,309)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		12,188,449	7,511,337
Неконтрольная доля участия		279,844	215,508
Итого капитал		12,468,293	7,726,845
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		169,122,734	127,313,792

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2013 года

Главный бухгалтер
Овсепян Давид

20 марта 2013 года

Прилагаемые примечания на стр. 11-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Переоценка валютных статей	Непокрытый убыток	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролируемая доля участия	Итого капитал
31 декабря 2010 года	4,959,052	2,500,594	-	(1,737,493)	5,722,153	1,141,144	6,863,297
Чистая прибыль за год	-	-	-	298,234	298,234	(96,087)	202,147
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-	298,234	298,234	(96,087)	202,147
Увеличение капитала	750,000	-	-	-	750,000	-	750,000
Эмиссионный доход	-	750,000	-	-	750,000	-	750,000
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	-	-	-	(9,050)	(9,050)	-	(9,050)
Выбытие АКБ "Вятка - Банк"	-	-	-	-	-	(889,169)	(889,169)
Приобретение паев ЗПИФ рентный "Финам-Капитальные Вложения"	-	-	-	-	-	59,620	59,620
31 декабря 2011 года	5,709,052	3,250,594	-	(1,448,309)	7,511,337	215,508	7,726,845
Чистая прибыль за год	-	-	-	685,874	685,874	64,336	750,210
Прочий совокупный доход за год	-	-	1,650	-	1,650	-	1,650
Итого совокупный доход за год	-	-	1,650	685,874	687,524	64,336	751,860
Увеличение капитала	1,500,000	-	-	-	1,500,000	-	1,500,000
Эмиссионный доход	-	1,500,000	-	-	1,500,000	-	1,500,000
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	-	-	-	(10,412)	(10,412)	-	(10,412)
Безвозмездное финансирование	-	1,000,000	-	-	1,000,000	-	1,000,000
31 декабря 2012 года	7,209,052	5,750,594	1,650	(772,847)	12,188,449	279,844	12,468,293

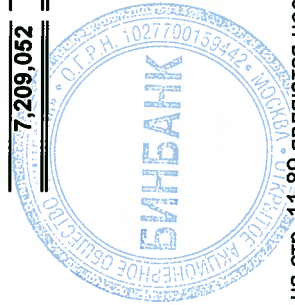
От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2013 года

Главный бухгалтер
Овсепян Давид

20 марта 2013 года



Прилагаемые примечания на стр. 11-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		943,680	278,214
Корректировки:			
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	2,942	(173,546)
(Восстановление)/формирование прочих резервов	6	(9,528)	43,372
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов		137,273	(12,062)
Расходы/(доходы) по операциям с иностранной валютой	8	710,694	(752,742)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		(394,608)	(139,455)
Изменение в начисленных комиссионных доходах		30,814	21,723
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	385,377	341,678
Изменение в начисленных процентах, нетто		949,725	167,093
Доля результатов зависимых компаний	18	-	(441)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	(318,233)	41,905
Восстановление убытка от обесценения основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	10	(50,160)	(12,546)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,387,976	(196,807)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(506,674)	(646,509)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1,991,048)	1,815,029
Средства в банках и других финансовых учреждениях		(15,793,607)	1,600,166
Ссуды, предоставленные клиентам		(16,145,683)	(13,591,641)
Прочие активы		(1,135,788)	(73,750)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		(4,000,000)	6,000,000
Средства банков и других финансовых учреждений		64,539	4,531,188
Средства клиентов		36,197,361	14,872,266
Прочие обязательства		57,776	57,024
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(865,148)	14,366,966
Налог на прибыль (уплаченный)/полученный		(477,586)	64,858
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(1,342,734)	14,431,824

Прилагаемые примечания на стр. 11-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	19	(509,308)	(294,264)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		33,445	66,056
Приобретение инвестиционной недвижимости	20	(7,475,980)	(1,187,197)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости		221,614	-
Выручка от продажи долей зависимой компании	18	89,167	-
Выручка от погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	4,718
Выручка от погашения паев дочерних компаний, принадлежащих Группе/(неконтрольной доле участия)	3	4,303,545	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,337,517)	(1,410,687)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск обыкновенных акций и эмиссионный доход	29	3,000,000	1,500,000
Дополнительный капитал		1,000,000	-
Поступления от субординированных займов		1,518,635	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		12,761,464	11,253,236
Погашенные долговые ценные бумаги		(8,625,438)	(13,197,047)
Дивиденды уплаченные	28	(10,412)	(9,050)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		9,644,249	(452,861)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(23,166)	34,372
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		4,940,832	12,602,648
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	13	23,399,978	10,797,330
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	13	28,340,810	23,399,978

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 8,443,429 тыс. руб. и 13,373,379 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 6,404,115 тыс. руб. и 10,225,923 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2013 года



Главный бухгалтер
Овсебян Давид

20 марта 2013 года

Прилагаемые примечания на стр. 11-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работало 30 филиалов Банка, 103 отделения и 1 представительство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работало 30 филиалов Банка, 94 отделения и 1 представительство Банка.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка в капитале/ процент голосующих акций, %	
		31 декабря 2012	31 декабря 2011
ОАО «БИНБАНК»	Российская Федерация	Материнский банк	Материнский банк
ЗАО «Башинвестбанк»	Российская Федерация	39.24% (87.61%)	39.24% (87.61%)
ООО «Стандарт Девелопмент»	Российская Федерация	100%	100%
Компания «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД»	Республика Кипр	100%	-
ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения»	Российская Федерация	99.45%	97.08%
ЗПИФ «Первый кредитный»	Российская Федерация	-	100%
ЗПИФ «Южный»	Российская Федерация	-	100%

Общество с ограниченной ответственностью «Башинвестбанк» 13 июля 2012 года было преобразовано в Закрытое акционерное общество «Башинвестбанк» (далее – ЗАО «Башинвестбанк»). ЗАО «Башинвестбанк» осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗАО «Башинвестбанка» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 31 декабря 2008 года. По состоянию на 24 декабря 2010 года основной акционер Банка Шишханов Михаил Османович дополнительно внес 200,000 тыс. руб. в акционерный капитал ЗАО «Башинвестбанк». В результате доля собственности Банка снизилась до 39.24%, однако Банк по-прежнему удерживает контроль над деятельностью ЗАО «Башинвестбанк» вследствие преобладающего участия в Совете директоров и опционного соглашения, в соответствии с которым Банк имеет право приобрести долю владения Шишханова Михаила Османовича в ЗАО «Башинвестбанк».

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

Компания «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД» находится в 100% собственности Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Компания была специально создана в 2012 году в соответствии с законодательством Республики Кипр с единственным разрешенным видом деятельности: выступать эмитентом программы Еврокоммерческих бумаг Банка и размещать привлеченные средства на депозите в Банке, не осуществляет и не ведет никакой хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Первый кредитный» (далее – «ЗПИФ «Первый Кредитный»») 28 июня 2012 года в соответствии с правилами доверительного управления прекратил свою кредитную деятельность на территории Российской Федерации, в связи с истечением срока действия договора доверительного управления с ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп». Финансовая отчетность ЗПИФ «Первый Кредитный» включалась в финансовую отчетность Группы, начиная с 31 декабря 2009 года. Активы ЗПИФ «Первый Кредитный» были проданы и полученные денежные средства распределены между участниками в соответствии с долями их владения (Примечание 3).

Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Южный» (далее – «ЗПИФ «Южный»») 7 марта 2012 года в соответствии с правилами доверительного управления прекратил свою деятельность, связанную с инвестированием в недвижимость, на территории Российской Федерации, в связи с истечением срока действия договора доверительного управления с ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп». Финансовая отчетность ЗПИФ «Южный» включалась в финансовую отчетность Группы, начиная с 30 июня 2010 года. Активы ЗПИФ «Южный» были проданы и полученные денежные средства распределены между участниками в соответствии с долями их владения (Примечание 3).

Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Финам – Капитальные вложения» (далее – «ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения»») осуществляет деятельность, связанную с инвестированием в сельскохозяйственные земли на территории Российской Федерации. Паи ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» были приобретены в течение 2011 года. Финансовая отчетность ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 30 июня 2011 года.

Группа предоставляет займы ряду компаний, действующих в отраслях и/или инвестирующих в отрасли недвижимости и строительства. Отрасль строительства включает компании, инвестирующие в строительство объектов коммерческой и жилой недвижимости, а также услуги финансового посредничества в области строительной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года размер займов, предоставленных компаниям, действующим в отрасли строительства, составил 5,937,770 тыс. руб. и 4,174,517 тыс. руб. соответственно, что представляет 7% и 6% кредитного портфеля (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года обыкновенными акциями Группы владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «ТрейдВест»	92.20%	89.40%
Миссола Инвестментс Лимитед	4.23%	5.75%
НБК УК «Инвестмент Лимитед»	1.81%	2.46%
ЗАО «Сервис-Реестр»	1.06%	1.44%
Прочие	0.70%	0.95%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Шишханов Михаил Османович	98.24%	97.61%
Прочие	1.76%	2.39%
Итого	100%	100%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 20 марта 2013 года.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общая часть

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

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

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

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

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

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

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

Инфляция

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Группы могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

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

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

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

Неконтрольные доли владения

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

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

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

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

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

Признание доходов от дивидендов

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

Признание доходов от аренды

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Процентные доходы по инструментам данной категории включаются в строку «процентные доходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

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

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ (IAS) 39 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» консолидированного отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Производные финансовые инструменты

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Операционная аренда

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

Группа в качестве арендодателя

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

Группа в качестве арендатора

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

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

Основные средства

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Списание нематериальных активов

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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

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

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

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

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

Инвестиции в недвижимость

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Иностранная валюта

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

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб. / 1 долл. США	30.3727	32.1961
Руб. / 1 евро	40.2286	41.6714

Залоговое обеспечение

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

Сделки по объединению бизнеса

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Вложения в зависимые компании

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

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

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

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Существенные учетные суждения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 89,118,748 тыс. руб. и 75,628,924 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 3,507,829 тыс. руб. и 4,342,823 тыс. руб., соответственно (Примечание 16).

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

На отчетную дату руководство Группы не признает отложенный налоговый актив в размере суммы не покрываемой отложенными налоговыми обязательствами, возникающими в те же налоговые периоды, что и требования, поскольку с более чем 50% вероятностью такие отложенные налоговые требования не будут реализованы полностью. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года балансовая стоимость непризнанных налоговых активов составляла 379,493 тыс. руб. и 533,126 тыс. руб., соответственно (Примечание 12).

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» – МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» – МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Группе придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых она принимает участие либо которые она спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) – В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и зависимых компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года) – В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в зависимые компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» – Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством» – Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Группу:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

3. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ГРУППЫ

В соответствии с правилами доверительного управления ЗПИФ «Первый кредитный», 28 июня 2012 года фонд прекратил свою деятельность в связи с истечением срока действия договора доверительного управления с ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп». Размер денежных средств, полученных Группой в связи с прекращением деятельности фонда, составил 2,294,976 тыс. руб. Сумма выбывших активов и обязательств фонда составила 2,295,332 тыс. руб. и 2,558 тыс. руб., соответственно. Чистая прибыль от выбытия в размере 2,202 тыс. руб. была включена в состав прочих доходов за 2012 год.

В соответствии с правилами доверительного управления ЗПИФ «Южный», 7 марта 2012 года фонд прекратил свою деятельность в связи с истечением срока действия договора доверительного управления с ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп». Размер денежных средств, полученных Группой в связи с прекращением деятельности фонда, составил 2,008,569 тыс. руб. Сумма выбывших активов и обязательств фонда составила 2,018,233 тыс. руб. и 13,207 тыс. руб., соответственно. Чистая прибыль от выбытия в размере 3,543 тыс. руб. была включена в состав прочих доходов за 2012 год.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

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

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

- Розничный бизнес – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Банк Прямого Обслуживания – предоставление банковских услуг частным клиентам через дистанционные каналы по выпуску и обслуживанию кредитных карт.
- Корпоративный бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с лимитом выдачи/максимальным лимитом задолженности (включая неиспользованный лимит) по кредиту за весь период действия кредита более 50 млн. руб., и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Малый и средний бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с лимитом выдачи/максимальным лимитом задолженности (включая неиспользованный лимит) по кредиту за весь период действия кредита менее 50 млн. руб., и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынке банковского кредитования, конверсионные сделки, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
- БИН Эксклюзив – предоставление банковских услуг частным клиентам премиального сегмента, ведение текущих счетов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление персонального банковского обслуживания, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

В 2012 году Руководство Группы приняло решение о сегментировании банковских операций в разрезе шести видов деятельности. Данное решение было принято в рамках утвержденной стратегии Группы до 2020 года. Показатели сегментной отчетности прошлого года были пересчитаны в соответствии с текущим годом.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Банк Прямого Обслужи- вания	БИН Эксклюзив	Инвестици- онная деятель- ность	Розничный бизнес	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Процентный доход	8,296,248	1,892,181	116,535	49,982	2,026,098	1,329,213	-	13,710,257
Процентный расход	(2,072,020)	(937)	(12)	(301,715)	(1,718,353)	(5,333,475)	-	(9,426,512)
(Формирование)/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	409,060	(19,626)	(19,908)	1,145	-	(373,613)		(2,942)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	749,619	-	-	749,619
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23,279	-	-	-	695,425	621,847	-	1,340,551
Комиссионные доходы	946,317	153,735	18,896	21,937	58,625	645,153	-	1,844,663
Комиссионные расходы	(134,784)	-	-	-	(202,443)	(205,105)	-	(542,332)
Восстановление прочих резервов	9,528	-	-	-	-	-	-	9,528
Прочие доходы	306,830	17,882	-	-	-	-	-	324,712
Внешние операционные доходы, нетто	7,784,458	2,043,235	115,511	(228,651)	1,608,971	(3,315,980)	-	8,007,544
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(6,304,362)	220,112	(78,053)	389,771	(641,373)	6,726,777	(312,872)	-
Итого операционные доходы	1,480,096	2,263,347	37,458	161,120	967,598	3,410,797	(312,872)	8,007,544
Операционные расходы	(525,672)	(1,863,441)	(389,903)	(158,969)	(507,270)	(3,265,415)	(353,194)	(7,063,864)
Прибыль/(убыток) до результатов зависимых компаний	954,424	399,906	(352,445)	2,151	460,328	145,382	(666,066)	943,680
Доля результатов зависимых компаний	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	954,424	399,906	(352,445)	2,151	460,328	145,382	(666,066)	943,680
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(193,470)	(193,470)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД	954,424	399,906	(352,445)	2,151	460,328	145,382	(859,536)	750,210
Активы сегментов	83,962,971	8,934,048	760,254	416,771	60,494,714	9,506,677	5,047,299	169,122,734
Обязательства сегментов	51,193,488	653,449	3,199	5,829,013	19,007,398	79,650,754	317,140	156,654,441
Прочие статьи по сегментам								
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(162,281)	(12,194)	(967)	(530)	(90,532)	(118,873)	-	(385,377)
Капитальные затраты	214,467	16,116	1,278	701	119,646	157,101		509,309

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Банк Прямого Обслужи- вания	БИН Эксклюзив	Инвестици- онная деятель- ность	Розничный бизнес	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года Итого
Процентный доход	7,823,006	168,842	95,856	78,786	1,359,149	861,304	-	10,386,943
Процентный расход	(967,902)	(4,281)	-	(235,015)	(1,018,373)	(4,367,203)	-	(6,592,774)
Восстановление/ (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	200,065	-	-	(102,083)	-	75,564	-	173,546
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	(200,003)	-	-	(200,003)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	106,519	-	-	-	802,790	34	-	909,343
Комиссионные доходы	1,101,306	33,669	-	11,639	40,251	607,591	-	1,794,456
Комиссионные расходы	(92,540)	(523)	-	-	(126,552)	(212,388)	-	(432,003)
Восстановление прочих резервов	(43,372)	-	-	-	-	-	-	(43,372)
Прочие доходы	111,374	239	-	-	-	-	-	111,613
Внешние операционные доходы, нетто	8,238,456	197,946	95,856	(246,673)	857,262	(3,035,098)	-	6,107,749
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(4,541,728)	158,571	(56,005)	279,670	(667,129)	4,826,621	-	-
Итого операционные доходы	3,696,728	356,517	39,851	32,997	190,133	1,791,523	-	6,107,749
Операционные расходы	(477,704)	(1,693,396)	(354,323)	(155,142)	(460,980)	(2,688,431)	-	(5,829,976)
Прибыль/(убыток) до результатов зависимых компаний	3,219,024	(1,336,879)	(314,472)	(122,145)	(270,847)	(896,908)	-	277,773
Доля результатов зависимых компаний	441	-	-	-	-	-	-	441
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,219,465	(1,336,879)	(314,472)	(122,145)	(270,847)	(896,908)	-	278,214
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(76,067)	(76,067)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД	3,219,465	(1,336,879)	(314,472)	(122,145)	(270,847)	(896,908)	(76,067)	202,147
Активы сегментов	72,102,358	1,179,219	576,541	1,009,583	42,664,612	6,484,617	3,296,862	127,313,792
Обязательства сегментов	32,042,836	-	-	3,399,903	18,067,913	65,776,166	300,129	119,586,947
Прочие статьи по сегментам								
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(144,103)	(1,754)	(858)	(1,502)	(83,036)	(110,425)	-	(341,678)
Капитальные затраты	124,107	1,511	739	1,293	71,513	95,101	-	294,264

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	12,530,375	9,466,929
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	170,257	754,863
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	12,360,118	8,712,066
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,179,882	920,014
Итого процентные доходы	13,710,257	10,386,943
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	11,684,159	9,027,794
Проценты по средствам в банках и других финансовых учреждениях	846,216	439,135
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	12,530,375	9,466,929
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(7,772,705)	(5,574,401)
Проценты по субординированным займам	(417,079)	(373,563)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(351,063)	(319,550)
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	(444,965)	(251,910)
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	(440,700)	(73,350)
Итого процентные расходы	(9,426,512)	(6,592,774)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,283,745	3,794,169

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Итого
31 декабря 2010 года	2,646,394	1,993,357	4,639,751
Восстановление ранее признанных резервов	(200,065)	26,519	(173,546)
Списание активов	(232,368)	108,986	(123,382)
31 декабря 2011 года	2,213,961	2,128,862	4,342,823
Дополнительное формирование резервов	(389,434)	392,376	2,942
Списание активов	(30,453)	(807,483)	(837,936)
31 декабря 2012 года	1,794,074	1,713,755	3,507,829

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
31 декабря 2010 года	30,418	51,821	82,239
Дополнительное формирование резервов	5,260	38,112	43,372
Списание активов	(4,891)	-	(4,891)
31 декабря 2011 года	30,787	89,933	120,720
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	236	(9,764)	(9,528)
Списание активов	(634)	-	(634)
31 декабря 2012 года	30,389	80,169	110,558

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

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	431,386	(158,098)
Изменение справедливой стоимости, нетто	318,233	(41,905)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	749,619	(200,003)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	2,051,245	156,601
Курсовые разницы, нетто	(710,694)	997,042
Валютные производные инструменты, нетто	-	(244,300)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,340,551	909,343

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Комиссионные доходы:		
Кассовые операции	610,871	511,906
Расчетные операции	466,213	453,106
Операции с пластиковыми картами	251,606	291,694
Гарантии	200,535	362,209
Выполнение функций страхового агента	83,877	22,137
Валютный контроль	55,962	40,714
Информационные услуги	42,820	39,219
Зарплатные проекты	36,756	36,442
Открытие счетов	23,151	7,532
Подготовка и заверение документов	13,956	11,123
Прочее	58,916	18,374
Итого комиссионные доходы	1,844,663	1,794,456
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	200,560	192,528
Банковские услуги	86,525	72,498
Расходы по агентским договорам	88,969	13,800
Услуги Расчетного Клирингового Центра	63,384	57,129
Кассовые операции	46,264	41,117
Документарные операции	17,702	10,320
Расчетные операции	6,134	10,993
Прочее	32,794	33,618
Итого комиссионные расходы	542,332	432,003

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доход от продажи основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	147,857	23,127
Доход от аренды имущества (Примечание 20)	51,112	36,290
Восстановление убытка от обесценения основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	50,160	12,546
Пени по гарантиям и прочим операциям	24,972	7,727
Доходы от погашения списанной задолженности	11,102	18,178
Возмещения по договорам страхования	1,833	338
Доход по излишкам денежных средств	1,258	4,986
Доход от консультационных услуг клиентам	22	2,161
Дивиденды полученные	-	431
Прочее	36,396	5,829
Итого прочие доходы	324,712	111,613

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы на персонал	3,082,051	2,373,020
Взносы в фонд социального страхования	690,936	497,313
Операционная аренда	512,243	437,308
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	385,377	341,678
Расходы по рекламе	345,087	269,730
Отчисления в фонд страхования вкладов	295,270	253,985
Налоги (кроме налога на прибыль)	282,738	196,659
Убытки от выбытия основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	285,130	11,065
Телекоммуникации	226,712	453,636
Профессиональные услуги	213,913	376,200
Ремонт и эксплуатация основных средств	204,199	142,639
Канцтовары	101,394	109,350
Расходы на охрану	89,077	92,974
Поддержание программного обеспечения	75,086	87,550
Уплаченные штрафы, санкции и государственные пошлины	60,840	20,102
Командировочные расходы	55,236	30,094
Представительские расходы	27,283	28,263
Расходы на страхование	16,528	4,663
Расходы по транспортировке	9,623	10,396
Расходы на благотворительность и спонсорство	5,449	5,381
Социальные нужды	3,387	7,230
Коллекторские услуги	1,354	5,822
Прочие расходы	94,951	74,918
Итого операционные расходы	7,063,864	5,829,976

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
относящиеся к:		
Средства в банках и других финансовых учреждениях	14,759	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(19,275)	(83,831)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,566	-
Ссуды, предоставленные клиентам	184,000	233,158
Инвестиции в зависимые компании	(24)	1,499
Основные средства и нематериальные активы	29,705	12,323
Инвестиционная недвижимость	3,182	-
Прочие активы	72,531	188,447
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(8)	74
Средства клиентов	(1,096)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,612)	(12,905)
Прочие обязательства	60,612	84,347
Налоговые убытки к переносу	5,153	110,014
Чистые отложенные налоговые активы	379,493	533,126
Непризнанные отложенные налоговые активы	(379,493)	(533,126)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	-	-

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлено следующим образом:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	943,680	278,214
Налог по установленной ставке (20%)	188,736	55,643
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20% (15%)	(25,525)	(23,354)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	183,892	13,785
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(153,633)	29,993
Расходы по налогу на прибыль	193,470	76,067
Расходы по текущему налогу на прибыль	193,470	76,067
Изменение остатков по отложенному налогу на прибыль	-	-
	193,470	76,067

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	5,228,517	3,845,632
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8,083,356	4,612,474
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13,311,873	8,458,106

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13,311,873	8,458,106
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках со сроком погашения до 90 дней	16,834,686	16,240,947
	30,146,559	24,699,053
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1,805,749)	(1,299,075)
Итого денежные средства и их эквиваленты	28,340,810	23,399,978

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Облигации федерального займа	6.9-7.6%	3,293,554	7.1-11.2%	7,580,011
Корпоративные облигации	7.75-10.75%	8,054,184	3.5-13.35%	2,546,303
Облигации казначейства США	0.25-2%	2,442,280	0.63-4.63%	3,507,553
Банковские облигации	3.3-12.25%	3,380,932	7.6-9.76%	1,261,763
Еврооблигации прочих иностранных государств	-	-	2%	781,956
Муниципальные облигации	7.94-13%	725,151	13%	23,317
		17,896,101		15,700,903
Корпоративные акции	-	85,241	-	54,148
		85,241		54,148
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		17,981,342		15,755,051
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	17,280,797	13,859,884		
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по соглашениям РЕПО	700,545	1,895,167		
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,981,342	15,755,051		

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации и облигации банков, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 297,792 тыс. руб. и 301,218 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками. Объем ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в средства банков и других финансовых учреждений, составил 515,173 тыс. руб. (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации и облигации федерального займа, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 653,928 тыс. руб. и 1,241,239 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками. Объем ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в средства банков и других финансовых учреждений, составил 1,789,636 тыс. руб. (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 101,535 тыс. руб., были переданы в залог по соглашениям РЕПО с клиентами. Объем ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в депозиты клиентов, составил 86,528 тыс. руб. (Примечание 25).

Расчеты по всем соглашениям РЕПО, действующим по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, были произведены сторонами до февраля 2013 года и февраля 2012 года, соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации и облигации федерального займа, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 153,302 тыс. руб. и 290,101 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве залогового обеспечения по депозитам Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 6,000,000 тыс. руб. (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года облигации Казначейства США имеют сроки погашения с февраля 2013 года по апрель 2016 года и с декабря 2012 года по февраль 2013 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года облигации федерального займа имеют сроки погашения с марта 2014 года по июль 2022 года и с марта 2014 года по январь 2016 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корпоративные облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 года по сентябрь 2027 года и с августа 2012 года по июнь 2021 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года банковские облигации имеют сроки погашения с марта 2013 года по октябрь 2022 года и июль 2015 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года муниципальные облигации имеют срок погашения в июне 2017 года и ноябре 2015 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корпоративные акции включали в себя акции VISA (класс C).

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и других финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты в банках, за исключением Центрального банка Российской Федерации	27,331,401	18,322,060
Корреспондентские счета в банках и других финансовых учреждениях	6,859,122	3,672,490
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	34,190,523	21,994,550

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группой были размещены средства в 11 и 6 банках на общую сумму 27,164,305 тыс. руб. и 16,375,362 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя в сумме 1,412,718 тыс. руб., выпущенные двумя российскими банками, были включены в состав срочных депозитов в банках, за исключением Центрального банка Российской Федерации. Векселя в сумме 1,009,409 тыс. руб. являлись залогом по гарантии.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	87,546,248	75,628,924
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,572,500	-
	89,118,748	75,628,924
За вычетом резерва под обесценение	(3,507,829)	(4,342,823)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	85,610,919	71,286,101

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	37,070,620	36,820,989
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	4,594,936	2,130,973
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	4,468,674	168,526
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	4,455,411	3,466,806
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	4,320,696	4,919,423
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2,491,807	1,628,496
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2,120,818	1,675,210
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	50,611	108,708
Необеспеченные ссуды	29,545,175	24,709,793
	89,118,748	75,628,924
За минусом резерва под обесценение	(3,507,829)	(4,342,823)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	85,610,919	71,286,101

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в необеспеченные ссуды были включены кредиты, обеспеченные собственными не обращающимися на организованном рынке акциями заемщиков в размере 19,636,014 тыс. руб. и 19,028,150 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость	18,224,341	21,527,088
Торговля	13,373,506	5,794,903
Физические лица	10,895,056	8,866,782
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	9,469,582	10,438,696
Нефтегазовая промышленность	6,739,466	3,860,056
Производство	6,304,440	2,212,498
Строительство	5,937,770	4,174,517
Бридж-кредиты	3,880,000	7,493,801
Прочие услуги	3,861,219	1,029,846
Сельское хозяйство	3,049,677	2,013,888
Факторинг	1,982,659	490,322
Полиграфическая промышленность	1,197,616	1,092,454
Гостиничный и ресторанный бизнес	1,167,461	966,775
Транспорт и связь	782,740	289,759
Добывающая промышленность	489,114	497,001
Химическая промышленность	467,714	1,178,765
Энергетика	395,474	593,842
Государственное управление	29,800	100,000
Страхование	3,596	2,195,139
Прочее	867,517	812,792
	<u>89,118,748</u>	<u>75,628,924</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(3,507,829)</u>	<u>(4,342,823)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>85,610,919</u>	<u>71,286,101</u>

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Потребительские ссуды	7,698,808	5,124,950
Ипотечное кредитование	1,838,538	2,202,146
Автокредитование	486,615	748,650
Прочее	871,095	791,036
	<u>10,895,056</u>	<u>8,866,782</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,713,754)</u>	<u>(2,128,862)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>9,181,302</u>	<u>6,737,920</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группой были предоставлены ссуды 22 и 24 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 49,461,150 тыс. руб. и 41,335,682 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года значительная часть ссуд (96% и 97% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,522,269 тыс. руб. и 312,873 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. Эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, была включена ссуда, предоставленная по соглашению обратного РЕПО в сумме 1,572,500 тыс. руб. Корпоративные акции в сумме 2,033,190 тыс. руб. были получены в качестве залога по соглашению обратного РЕПО. Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2012 года, были произведены сторонами до февраля 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года подобных ссуд предоставлено не было.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 2,800,124 тыс. руб. и 1,400,689 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на сумму 1,400,077 тыс. руб. и 700,766 тыс. руб., соответственно (Примечание 25).

Группа раскрывает в финансовой отчетности по видам финансовых активов следующую информацию: анализ финансовых активов, которые по состоянию на отчетную дату являются просроченными, но не обесцененными, анализ финансовых активов, которые по состоянию на отчетную дату в индивидуальном порядке определены как обесцененные, включая факторы, которые Группа рассматривала при определении обесценения этих активов, анализ не просроченных и не обесцененных финансовых активов (Примечание 35).

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Не просроченные и не обесцененные	84,010,176	(837,849)	83,172,327	68,366,779	(1,806,930)	66,559,849
Просроченные, но не обесцененные	2,981,160	(2,037,759)	943,401	3,192,491	(2,010,403)	1,182,088
Индивидуально обесцененные	2,127,412	(632,221)	1,495,191	4,069,654	(525,490)	3,544,164
Итого	89,118,748	(3,507,829)	85,610,919	75,628,924	(4,342,823)	71,286,101

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
Долевые инструменты				
ООО "Общая карта"	5%	70	5%	70
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	-	15	-	15
ОАО "Московская фондовая биржа"	-	50	-	50
Прочие инвестиции		2		-
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		137		135

18. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Следующая компания была отражена в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2011 года по методу долевого участия:

	31 декабря 2011 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость
ООО "Управляющая компания БИН ФИНАМ ГРУПП"	33.34%	89,167
		89,167

ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ ГРУПП» занимается деятельностью по управлению инвестиционными фондами на территории Российской Федерации.

	31 декабря 2011 года
Итого активы	267,595
Итого обязательства	(4,486)
Чистые активы	263,109
Итого выручка	56,809
Чистая прибыль	1,324
Доля Группы в результатах зависимых компаний	441

По состоянию на 14 сентября 2012 года Группа продала долю владения в ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ ГРУПП».

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2010 года	3,658,886	1,020,177	457,553	110,886	5,247,502
Поступления	118,262	50,152	117,547	8,303	294,264
Перемещения	-	8,352	-	(8,352)	-
Выбытия	(47,687)	(76,914)	(425)	-	(125,026)
31 декабря 2011 года	3,729,461	1,001,767	574,675	110,837	5,416,740
Поступления	234,863	122,456	112,765	39,224	509,308
Перемещения	-	24,236	-	(24,236)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(299,681)	-	-	-	(299,681)
Выбытия	(49,815)	(92,120)	(14,535)	-	(156,470)
31 декабря 2012 года	3,614,828	1,056,339	672,905	125,825	5,469,897
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2010 года	133,846	552,604	149,471	-	835,921
Восстановление убытка от обесценения, отнесенного в состав прибыли или убытка	(8,462)	-	-	-	(8,462)
Начислено за год	73,889	153,721	106,178	-	333,788
Списано при выбытии	(1,032)	(70,000)	-	-	(71,032)
31 декабря 2011 года	198,241	636,325	255,649	-	1,090,215
Восстановление убытка от обесценения, отнесенного в состав прибыли или убытка	(50,789)	-	-	-	(50,789)
Начислено за год	109,233	145,081	110,242	-	364,556
Перевод в инвестиционную недвижимость	(13,695)	-	-	-	(13,695)
Списано при выбытии	(2,241)	(78,062)	-	-	(80,303)
31 декабря 2012 года	240,749	703,344	365,891	-	1,309,984
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2011 года	3,531,220	365,442	319,026	110,837	4,326,525
На 31 декабря 2012 года	3,374,079	352,995	307,014	125,825	4,159,913

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные активы на общую сумму 269,024 тыс. руб. и 84,003 тыс. руб., соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

Стоимость	
на 31 декабря 2010 года	411,732
Поступления	1,829,960
на 31 декабря 2011 года	2,241,692
Поступления	7,475,980
Перевод из основных средств	299,681
Выбытия	(245,623)
на 31 декабря 2012 года	9,771,730
Накопленная амортизация	
на 31 декабря 2010 года	5,876
Начислено за период	7,890
на 31 декабря 2011 года	13,766
Начислено за период	20,821
Перевод из основных средств	13,695
Выбытия	(24,009)
на 31 декабря 2012 года	24,273
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	2,227,926
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	9,747,457

В состав доходов от аренды недвижимости включен доход от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости, переведенной из основных средств, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года на сумму 51,112 тыс. руб. и 36,290 тыс. руб., соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года убытка от обесценения не было.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Накопленный доход	164,825	58,170
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	5,948	-
Итого прочие финансовые активы	170,773	58,170
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	2,465,549	979,133
Расходы будущих периодов	230,357	180,293
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	40,853	53,950
Прочее	81,509	84,960
	2,818,268	1,298,336
За минусом резерва под обесценение	(30,389)	(30,787)
Итого прочие нефинансовые активы	2,787,879	1,267,549
Итого прочие активы	2,958,652	1,325,719

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена в Примечании 6.

22. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были приобретены путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность. Группа разработала план продаж и приступила к поиску покупателей с целью реализации активов, полученных в качестве обеспечения. Группой была проведена активная работа по реализации ряда маркетинговых мероприятий и проведены переговоры с потенциальными покупателями относительно условий продажи. Учитывая вышеизложенное, данные активы были классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года чистая балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 863,495 тыс. руб. и 1,836,205 тыс. руб., соответственно.

Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составил 629 тыс. руб., а восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составило 4,084 тыс. руб., соответственно.

23. ДЕПОЗИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были получены два срочных депозита от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 2,004,593 тыс. руб. Срок погашения данных срочных депозитов наступает в январе 2013 года. Процентная ставка по данным депозитам составляет 7.25%. Данные срочные депозиты были обеспечены поручительством крупного российского банка.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группой было получено два срочных депозита от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 6,000,000 тыс. руб. Срок погашения данных срочных депозитов наступил в мае 2012 года. Процентная ставка по данным депозитам составляет 7.5%. Данные срочные депозиты были обеспечены корпоративными облигациями и облигациями федерального займа в размере 153,302 тыс. руб. и 290,101 тыс. руб. (Примечание 14), соответственно, и поручительством крупного российского банка.

24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
По амортизированной стоимости:		
Синдицированные кредиты	2,414,947	1,609,805
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1,443,978	2,426,675
Корреспондентские счета других банков	1,503,470	77,144
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	515,173	1,789,636
Итого средства банков и других финансовых учреждений	5,877,568	5,903,260

По состоянию на 9 октября 2012 года Группой был получен синдицированный кредит, предоставленный группой российских и иностранных банков, в размере 80,000 тыс. долл. США. Кредит выдан по ставке LIBOR + 4.6% годовых. Срок погашения кредита наступает в октябре 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа выполняет финансовые ковенанты по синдицированному кредиту.

По состоянию на 12 сентября 2011 года Группой был получен синдицированный кредит, предоставленный группой российских и иностранных банков, в размере 50,000 тыс. долл. США. Кредит выдан по ставке LIBOR + 4% годовых. Срок погашения кредита наступил в сентябре 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа выполняла финансовые ковенанты по синдицированному кредиту.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства банков и других финансовых учреждений в сумме 1,958,735 тыс. руб. (33.3% от общей суммы 5,877,568 тыс. руб.) и 1,587,844 тыс. руб. (26.9% от общей суммы 5,903,260 тыс. руб.), относились к 3 банкам и 2 банкам, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации и облигации банков, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 297,792 тыс. руб. и 301,218 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками (Примечание 14). Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2012 года, были произведены сторонами до февраля 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации и облигации федерального займа, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 653,928 тыс. руб. и 1,241,239 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками (Примечание 14). Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2011 года, были произведены сторонами до февраля 2012 года.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	109,313,873	80,119,853
Депозиты до востребования	27,057,423	20,226,976
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО (Примечание 14)	86,528	-
Итого средства клиентов	136,457,824	100,346,829

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства клиентов на сумму 228,427 тыс. руб. и 154,523 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства клиентов на сумму 956,585 тыс. руб. и 17,370 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 2,800,124 тыс. руб. и 1,400,689 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на сумму 1,400,077 тыс. руб. и 700,766 тыс. руб., соответственно (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 101,535 тыс. руб., были переданы в залог по соглашениям РЕПО с клиентами (Примечание 14). Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2012 года, были произведены сторонами до февраля 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 79,231,045 тыс. руб. и 62,378,333 тыс. руб., соответственно. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	85,508,375	69,176,069
Страхование и другие финансовые услуги	18,948,564	15,061,624
Торговля	6,205,151	3,602,960
Услуги	5,713,404	3,670,240
Химическая промышленность	5,347,061	142,773
Производство	3,589,318	3,292,454
Гостиничный и ресторанный бизнес	3,514,111	1,232,109
Энергетика	2,287,503	178,769
Строительство	2,043,818	632,417
Недвижимость	1,018,601	1,221,359
Транспорт и связь	818,018	501,352
Металлургия	469,571	473,113
Полиграфическая промышленность	240,644	122,826
Сельское хозяйство	208,634	284,741
Нефтегазовая промышленность	106,366	102,979
Добывающая промышленность	45,007	63,828
Государственные органы	41,318	5,309
Деревообрабатывающая промышленность	20,245	3,406
Пищевая промышленность	6,277	55,688
Прочее	325,838	522,813
Итого средства клиентов	136,457,824	100,346,829

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения, месяц/год	Годовая процентная ставка по купону, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации, номинированные в рублях	Апрель 2013- Декабрь 2013	8.85-9.85%	2,103,082	358,869
Еврокоммерческие бумаги	Февраль 2013- Апрель 2013	7.5-8.25%	1,760,130	-
Дисконтные векселя	Апрель 2013- Июль 2034	1.49-12.78%	646,640	818,979
Сберегательные сертификаты	Сентябрь 2013	10.50%	300,000	-
Расчетные векселя	Апрель 2004- Январь 2013	-	143,125	90,981
Процентные векселя	Август 2012- Декабрь 2013	4.64-11.46%	96,923	66,409
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			5,049,900	1,335,238

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Дата погашения	Ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
NAVTA OVERSEAS LIMITED (Кипр)	долл. США	27 июня 2018 года	7.75%	3,037,270	3,219,610
HANBERG FINANCE LIMITED (Кипр)	долл. США	22 февраля 2022 года	6.4%	1,519,432	-
ELERD MANAGEMENT LIMITED (Кипр)	долл. США	12 марта 2020 года	10%	1,518,635	1,609,805
Итого субординированные займы				6,075,337	4,829,415

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

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по приобретению инвестиционной недвижимости	673,609	642,763
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	19,663	-
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	-	155,490
	<u>693,272</u>	<u>798,253</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по заработной плате	114,403	83,589
Отчисления в фонд страхования вкладов	113,897	67,927
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	89,668	58,072
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	80,169	89,933
Прочее	97,810	74,431
	<u>495,947</u>	<u>373,952</u>
Итого прочие обязательства	1,189,219	1,172,205

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена в Примечании 6.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. КАПИТАЛ

Капитал Банка представлен следующим количеством акций:

Обыкновенные акции (номинальная стоимость 200 руб. каждая)		Количество
31 декабря 2010 года		<u>17,075,000</u>
Эмиссия акций		3,750,000
31 декабря 2011 года		<u>20,825,000</u>
Эмиссия акций		7,500,000
31 декабря 2012 года		<u>28,325,000</u>

По состоянию на 25 августа 2011 года капитал Банка был пополнен за счет дополнительного выпуска акций, в ходе которого было объявлено, выпущено и полностью оплачено 3,750,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая. Благодаря этому выпуску капитал и эмиссионный доход Группы увеличились на 1,500,000 тыс. руб.

По состоянию на 17 июля 2012 года капитал Банка был пополнен за счет дополнительного выпуска акций, в ходе которого было объявлено, выпущено и полностью оплачено 7,500,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая и стоимостью реализации 400 рублей каждая. Благодаря этому выпуску капитал и эмиссионный доход Группы увеличились на 3,000,000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный капитал состоял из 28,325,000 и 20,825,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая соответственно. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в данной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Сумма дивидендов, выплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 10,412 тыс. руб.

Сумма дивидендов, выплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 9,050 тыс. руб.

По состоянию на 14 сентября 2012 года Банком было получено безвозмездное финансирование в размере 1,000,000 тыс. руб. от акционера ООО «ТрейдВест». Цель данного финансирования заключается в оперативном привлечении денежных средств для обеспечения текущих нужд Группы.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 80,169 тыс. руб. и 89,933 тыс. руб., соответственно (Примечания 6, 28).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10,968,383	10,964,837
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,218,163	613,117
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,580,900	7,194,476
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	22,767,446	18,772,430

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 10,580,900 тыс. руб. и 7,194,476 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, соответственно.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	234,484	247,486
От 1 года до 5 лет	331,885	224,762
Более 5 лет	37,694	12,186
Итого обязательства по операционной аренде	604,063	484,434

В 2012 и 2011 годах учтенные Группой расходы по аренде составили 512,243 тыс. руб. и 437,308 тыс. руб., соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 123,055,169 штук и 123,680,921 штук, соответственно.

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

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это зачастую приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может превышать 3-х летний период, установленный налоговым законодательством, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2012 и 2011 годах.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

		31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Примечания	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	16	3,599,663	89,118,748	3,290,101	75,628,924
- ключевой управленческий персонал Группы		15,438		32,691	
- предприятия под общим контролем		3,584,225		3,257,410	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	16	(10,602)	(3,507,829)	(48,047)	(4,342,823)
- ключевой управленческий персонал Группы		(672)		(1,422)	
- предприятия под общим контролем		(9,930)		(46,625)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	70	137	70	135
- предприятия под общим контролем		70		70	
Инвестиции в зависимые компании	18	-	-	89,167	89,167
- предприятия под общим контролем		-		89,167	
Средства клиентов	25	3,187,999	136,457,824	4,114,891	100,346,829
- ключевой управленческий персонал Группы		135,077		86,387	
- предприятия под общим контролем		3,052,922		4,028,504	
Субординированные займы	27	6,075,337	6,075,337	4,829,415	4,829,415
- предприятия под общим контролем		6,075,337		4,829,415	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	30	220,876	10,968,383	82,568	10,964,837
- ключевой управленческий персонал Группы		9,112		9,820	
- предприятия под общим контролем		211,764		72,748	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30	712,044	10,580,900	1,031,559	7,194,476
- ключевой управленческий персонал Группы		35,777		32,063	
- предприятия под общим контролем		676,267		999,496	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, предоставленные крупной факторинговой компании в сумме 1,982,659 тыс. руб. и 490,322 тыс. руб., соответственно. Портфель факторинговых операций отражается на балансе данной компании.

В консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

		31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Примечания	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	5	402,114	13,710,257	4,813	10,386,943
- компании, имеющие совместный контроль или влияние на Группу		1,192		1,115	
- ключевой управленческий персонал Группы		3,424		3,662	
- предприятия под общим контролем		397,498		36	
Процентные расходы	5	(494,468)	(9,426,512)	(41,635)	(6,592,774)
- ключевой управленческий персонал Группы		(7,137)		(1,482)	
- предприятия под общим контролем		(487,331)		(40,153)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	37,445	(2,942)	(37,059)	173,546
- ключевой управленческий персонал Группы		750		(1,144)	
- предприятия под общим контролем		36,695		(35,915)	
Операционные расходы, исключая расходы на персонал и взносы в фонд социального страхования	11	(2,817)	(3,290,877)	(2,461)	(2,959,643)
- предприятия под общим контролем		(2,817)		(2,461)	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы	11	(189,459)	(3,772,987)	(157,907)	(2,870,333)
- краткосрочные вознаграждения		(189,459)		(157,907)	
Доля результатов зависимых компаний	18	-	-	441	441

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства в банках и других финансовых учреждениях, средства банков и других финансовых учреждений, средства клиентов, субординированные займы, выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают вложения в долевые и долговые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Группы, справедливая стоимость денежных средств и остатков в Центральном банке Российской Федерации, средств в банках и других финансовых учреждениях, прочих финансовых активов, депозитов Центрального банка Российской Федерации, средств банков и других финансовых учреждений, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	85,610,919	89,400,314	71,286,101	72,259,076
	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства клиентов	(136,457,824)	(143,682,355)	(100,346,829)	(98,923,108)
Субординированные займы	(6,075,337)	(6,274,066)	(4,829,415)	(4,841,451)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по иерархии способов определения справедливой стоимости. Уровни иерархии соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,981,342	-	-	15,755,051	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение текущего или предыдущих периодов не производилось.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В таблице ниже представлена структура капитала Группы, а также метод расчета показателя достаточности капитала в соответствии с принципами, используемыми Базельским соглашением 1988 года, а также принципами, определенными во втором Базельском соглашении, опубликованном в 2004 году, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал 1-го уровня	12,468,293	7,726,845
Капитал 2-го уровня	6,075,337	3,774,255
Итого капитал	18,543,630	11,501,100
Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель I)	150,392,770	102,942,092
Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель II)	161,353,661	111,801,622
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель I)	8.3%	7.5%
Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель I)	12.3%	11.2%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель II)	7.7%	6.9%
Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель II)	11.5%	10.3%

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

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

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура капитала Группы представлена капиталом акционеров, который включает эмитированные акции, эмиссионный доход, безвозмездное финансирование и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях капитала, а также заемные средства, включающие субординированные займы, раскрываемые в Примечании 27.

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

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

35. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации составляли 8,083,356 тыс. руб. и 4,612,474 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных долговых финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента	2,442,280	-	-	8,107,428	7,346,393	-	17,896,101
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	266,353	7,546,597	62,553	3,386,789	22,928,231	34,190,523
Ссуды, предоставленные клиентам	-	52,021,539	15,947,764	3,437,600	1,377,693	10,387,731	83,172,327
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	-	-	-	-	-	70	70
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	170,773	170,773

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента	4,736,863	-	-	8,482,623	2,481,417	-	15,700,903
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	141,600	606,801	2,369,648	19	18,876,482	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	-	37,486,627	-	8,310,621	1,789,775	18,972,826	66,559,849
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	-	-	-	-	-	70	70
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	58,170	58,170

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки средств в банках и других финансовых учреждениях, попадающие в категорию «кредитный рейтинг не присвоен» в размере 16,360,820 тыс. руб. (70% в категории «кредитный рейтинг не присвоен») и 17,936,292 тыс. руб. (95% в категории «кредитный рейтинг не присвоен»), соответственно, представлены средствами в европейских банках.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2012 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 мес.- 1 год	Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента	17,896,101	-	-	-	-	-	17,896,101
Средства в банках и других финансовых учреждениях	34,190,523	-	-	-	-	-	34,190,523
Ссуды, предоставленные клиентам	83,172,327	172,824	147,498	143,960	479,119	1,495,191	85,610,919
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	70	-	-	-	-	-	70
Прочие финансовые активы	170,773	-	-	-	-	-	170,773

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2011 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 мес.- 1 год	Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента	15,700,903	-	-	-	-	-	15,700,903
Средства в банках и других финансовых учреждениях	21,994,550	-	-	-	-	-	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	66,559,849	167,839	243,633	92,787	677,829	3,544,164	71,286,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	70	-	-	-	-	-	70
Прочие финансовые активы	58,170	-	-	-	-	-	58,170

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Географическая концентрация

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

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

	Российская Федерация	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13,311,873	-	-	13,311,873
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,539,062	-	2,442,280	17,981,342
Средства в банках и других финансовых учреждениях	9,593,036	819,979	23,777,508	34,190,523
Ссуды, предоставленные клиентам	82,185,684	1,572,500	1,852,735	85,610,919
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	137	-	-	137
Прочие финансовые активы	170,773	-	-	170,773
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	120,800,565	2,392,479	28,072,523	151,265,567
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	2,004,593	-	-	2,004,593
Средства банков и других финансовых учреждений	4,404,766	229,692	1,243,110	5,877,568
Счета клиентов	133,871,064	1,587,653	999,107	136,457,824
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,289,770	1,760,130	-	5,049,900
Субординированные займы	-	6,075,337	-	6,075,337
Прочие финансовые обязательства	693,272	-	-	693,272
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	144,263,465	9,652,812	2,242,217	156,158,494
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	(23,462,900)	(7,260,333)	25,830,306	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Российская Федерация	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	8,458,106	-	-	8,458,106
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,958,095	-	4,796,956	15,755,051
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3,051,722	417,637	18,525,191	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	69,466,887	1,817,926	1,288	71,286,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	135	-	-	135
Прочие финансовые активы	58,170	-	-	58,170
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	91,993,115	2,235,563	23,323,435	117,552,113
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,000,000	-	-	6,000,000
Средства банков и других финансовых учреждений	4,614,168	3	1,289,089	5,903,260
Счета клиентов	94,259,004	5,564,857	522,968	100,346,829
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,335,238	-	-	1,335,238
Субординированные займы	-	4,829,415	-	4,829,415
Прочие финансовые обязательства	798,253	-	-	798,253
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	107,006,662	10,394,275	1,812,057	119,212,994
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	(15,013,547)	(8,158,712)	21,511,378	

Риск ликвидности

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

При подготовке анализа риска ликвидности применяются следующие принципы:

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,896,101	-	-	-	-	17,896,101
Средства в банках и других финансовых учреждениях	7,582,027	19,164,156	543,718	41,500	-	27,331,401
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	70	-	-	70
Ссуды, предоставленные клиентам	2,976,181	11,430,741	20,461,771	43,990,345	6,751,881	85,610,919
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	28,454,309	30,594,897	21,005,559	44,031,845	6,751,881	130,838,491
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	11,798,772	296,160	536,482	680,459	-	13,311,873
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6,859,122	-	-	-	-	6,859,122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	85,241	-	-	-	-	85,241
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	67	-	-	67
Прочие финансовые активы	170,773	-	-	-	-	170,773
Итого финансовые активы	47,368,217	30,891,057	21,542,108	44,712,304	6,751,881	151,265,567
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	2,004,593	-	-	-	-	2,004,593
Средства банков и других финансовых учреждений	543,363	856,709	2,731,024	243,002	-	4,374,098
Средства клиентов	11,671,385	19,658,145	35,377,214	42,693,597	60	109,400,401
Выпущенные долговые ценные бумаги	339,081	14,300	4,151,590	389,112	12,692	4,906,775
Субординированные займы	-	-	-	-	6,075,337	6,075,337
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	14,558,422	20,529,154	42,259,828	43,325,711	6,088,089	126,761,204
Средства банков и других финансовых учреждений	1,503,470	-	-	-	-	1,503,470
Средства клиентов	10,443,641	2,722,238	5,163,946	8,727,598	-	27,057,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,125	-	-	-	-	143,125
Прочие финансовые обязательства	693,272	-	-	-	-	693,272
Итого финансовые обязательства	27,341,930	23,251,392	47,423,774	52,053,309	6,088,089	156,158,494

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между финансовыми активами и обязательствами	20,026,287	7,639,665	(25,881,666)	(7,341,005)	663,792
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	20,026,287	27,665,952	1,784,286	(5,556,719)	(4,892,927)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	13,895,887	10,065,743	(21,254,269)	706,134	663,792
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	13,895,887	23,961,630	2,707,361	3,413,495	4,077,287
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	9%	16%	2%	2%	3%

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,700,903	-	-	-	-	15,700,903
Средства в банках и других финансовых учреждениях	9,559,882	8,689,803	29,075	43,300	-	18,322,060
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	70	-	-	70
Ссуды, предоставленные клиентам	1,214,207	8,058,578	22,828,477	34,667,533	4,517,306	71,286,101
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	26,474,992	16,748,381	22,857,622	34,710,833	4,517,306	105,309,134
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	7,410,932	221,235	338,027	487,902	10	8,458,106
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3,672,490	-	-	-	-	3,672,490
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54,148	-	-	-	-	54,148
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65	-	-	65
Прочие финансовые активы	58,170	-	-	-	-	58,170
Итого финансовые активы	37,670,732	16,969,616	23,195,714	35,198,735	4,517,316	117,552,113
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	6,000,000	-	-	6,000,000
Средства банков и других финансовых учреждений	2,857,212	17,925	2,699,899	251,080	-	5,826,116
Средства клиентов	13,014,273	13,908,286	21,929,144	31,267,410	740	80,119,853
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,627	25,010	1,016,912	184,269	11,439	1,244,257
Субординированные займы	-	-	-	-	4,829,415	4,829,415
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	15,878,112	13,951,221	31,645,955	31,702,759	4,841,594	98,019,641
Средства банков и других финансовых учреждений	77,144	-	-	-	-	77,144
Средства клиентов	6,443,781	3,180,986	4,181,674	6,420,535	-	20,226,976
Выпущенные долговые ценные бумаги	90,981	-	-	-	-	90,981
Прочие финансовые обязательства	798,253	-	-	-	-	798,253
Итого финансовые обязательства	23,288,271	17,132,207	35,827,629	38,123,294	4,841,594	119,212,995

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между финансовыми активами и обязательствами	14,382,461	(162,591)	(12,631,915)	(2,924,559)	(324,278)
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	14,382,461	14,219,870	1,587,955	(1,336,604)	(1,660,882)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	10,596,880	2,797,160	(8,788,333)	3,008,074	(324,288)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	10,596,880	13,394,040	4,605,707	7,613,781	7,289,493
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	9%	11%	4%	6%	6%

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	2,010,353	-	-	-	-	2,010,353
Средства банков и других финансовых учреждений	581,972	863,568	2,834,215	248,568	-	4,528,323
Средства клиентов	13,430,523	19,953,757	38,813,436	44,552,931	60	116,750,707
Выпущенные долговые ценные бумаги	339,121	14,505	4,329,586	389,112	12,692	5,085,016
Субординированные займы	39,934	38,054	177,370	941,675	6,189,677	7,386,710
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	16,401,903	20,869,884	46,154,607	46,132,286	6,202,429	135,761,109
Средства банков и других финансовых учреждений	1,503,470	-	-	-	-	1,503,470
Средства клиентов	10,443,641	2,722,238	5,163,946	8,727,598	-	27,057,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,125	-	-	-	-	143,125
Прочие финансовые обязательства	693,272	-	-	-	-	693,272
Итого финансовые обязательства	29,185,411	23,592,122	51,318,553	54,859,884	6,202,429	165,158,399
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	1,342,528	677,490	5,268,285	4,666,959	231,284	12,186,546
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,797,800	1,105,920	2,598,412	3,032,096	46,672	10,580,900
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	5,140,328	1,783,410	7,866,697	7,699,055	277,956	22,767,446

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	6,225,000	-	-	6,225,000
Средства банков и других финансовых учреждений	2,865,032	18,005	2,759,473	289,746	-	5,932,256
Средства клиентов	13,370,436	13,928,608	22,723,554	33,347,572	740	83,370,911
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,627	25,066	1,026,357	186,607	11,439	1,256,096
Субординированные займы	34,807	67,367	308,767	1,607,636	5,749,148	7,767,725
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	16,276,902	14,039,046	33,043,151	35,431,561	5,761,327	104,551,988
Средства банков и других финансовых учреждений	77,144	-	-	-	-	77,144
Средства клиентов	6,443,781	3,180,986	4,181,674	6,420,535	-	20,226,976
Выпущенные долговые ценные бумаги	90,981	-	-	-	-	90,981
Прочие финансовые обязательства	798,253	-	-	-	-	798,253
Итого финансовые обязательства	23,687,061	17,220,032	37,224,825	41,852,096	5,761,327	125,745,342
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	650,730	801,263	5,326,463	2,744,083	2,055,415	11,577,954
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,532,880	543,709	2,681,291	2,393,449	43,147	7,194,476
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	2,183,610	1,344,972	8,007,754	5,137,532	2,098,562	18,772,430

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 25).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2012 году объем таких рисков, их оценка и управление ими в Группе не менялись. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку компании-участники Группы привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке.

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

Приведенный ниже анализ чувствительности был проведен исходя из «разумно возможных изменений в переменных риска». Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года.

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	260	(395,029)	(316,023)
Доллар			
LIBOR	5	(3,906)	(3,125)
US Treasury	47	(12,455)	(9,964)
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	104	158,314	126,651
Доллар			
LIBOR	5	3,906	3,125
US Treasury	18	4,820	3,856

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2011 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	551	(601,151)	(480,921)
Доллар			
LIBOR	15	(9,444)	(7,555)
US Treasury	55	(26,556)	(21,245)
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2011 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	200	218,079	174,463
Доллар			
LIBOR	15	9,444	7,555
US Treasury	15	8,649	6,919

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	11,583,980	1,060,637	641,595	25,661	13,311,873
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,230,347	2,750,995	-	-	17,981,342
Средства в банках и других финансовых учреждениях	9,467,566	17,318,759	7,383,935	20,263	34,190,523
Ссуды, предоставленные клиентам	61,478,864	21,172,375	2,959,680	-	85,610,919
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	137	-	-	-	137
Прочие финансовые активы	170,773	-	-	-	170,773
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	97,931,667	42,302,766	10,985,210	45,924	151,265,567
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	2,004,593	-	-	-	2,004,593
Средства банков и других финансовых учреждений	2,058,784	2,704,689	1,114,095	-	5,877,568
Счета клиентов	99,772,915	29,155,572	7,501,007	28,330	136,457,824
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,981,642	1,954,090	114,168	-	5,049,900
Субординированные займы	-	6,075,337	-	-	6,075,337
Прочие финансовые обязательства	693,272	-	-	-	693,272
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	107,511,206	39,889,688	8,729,270	28,330	156,158,494
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(9,579,539)	2,413,078	2,255,940	17,594	(4,892,927)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2011 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	7,369,206	486,134	586,571	16,195	8,458,106
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,958,095	3,507,553	1,289,403	-	15,755,051
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2,670,084	9,109,168	10,205,632	9,666	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	51,166,316	16,423,095	3,696,690	-	71,286,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	135	-	-	-	135
Прочие финансовые активы	58,170	-	-	-	58,170
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	72,222,006	29,525,950	15,778,296	25,861	117,552,113
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,000,000	-	-	-	6,000,000
Средства банков и других финансовых учреждений	1,574,566	3,743,795	584,897	2	5,903,260
Счета клиентов	79,915,795	13,197,944	7,211,991	21,098	100,346,829
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,262,021	37,534	35,683	-	1,335,238
Субординированные займы	-	4,829,415	-	-	4,829,415
Прочие финансовые обязательства	798,253	-	-	-	798,253
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	89,550,636	21,808,688	7,832,571	21,100	119,212,995
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(17,328,630)	7,717,262	7,945,725	4,761	(1,660,882)

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
Номинальная сумма к уплате по спот контрактам	(2,889,800)	(6,825,771)	(2,136,336)	-	(11,851,907)
Номинальная сумма к получению по спот контрактам	8,962,107	2,885,407	-	4,393	11,851,907
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ	6,072,307	(3,940,364)	(2,136,336)	4,393	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,507,232)	(1,527,286)	119,604	21,987	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

	Рубли	Долл. США 1 долл.США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2011 года Итого
Номинальная сумма к уплате по спот контрактам	-	(6,541,041)	(6,811,647)	-	(13,352,688)
Номинальная сумма к получению по спот контрактам	13,352,688	-	-	-	13,352,688
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	13,352,688	(6,541,041)	(6,811,647)	-	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,975,939)	1,176,220	1,134,077	4,760	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю на 20%. Уровень чувствительности 20% используется при подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей Группы и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курсов валют.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Долл.США/руб. 20%	Долл.США/руб. -20%	Долл.США/руб. 20%	Долл.США/руб. -20%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	(305,457)	305,457	235,244	(235,244)
Влияние на капитал	(244,366)	244,366	188,195	(188,195)

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Евро/руб. 20%	Евро/руб. -20%	Евро/руб. 20%	Евро/руб. -20%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	23,921	(23,921)	226,815	(226,815)
Влияние на капитал	19,137	(19,137)	181,452	(181,452)

Ограничения анализа чувствительности

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Ценовой риск

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	8,524	(8,524)	5,415	(5,415)
Влияние на капитал	6,819	(6,819)	4,332	(4,332)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операционный риск

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

Риск досрочного погашения

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

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

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

31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
Эффект на чистый процентный доход	Эффект на капитал	Эффект на чистый процентный доход	Эффект на капитал
(1,544,980)	(1,235,984)	(1,078,449)	(862,759)

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на 1 февраля 2013 года Банк выплатил 40 млн. долл. США (1,214,908 тыс. руб.) в погашение первого транша Еврокоммерческих бумаг сроком на 6 месяцев.

В феврале 2013 года Банк успешно разместил третий транш Еврокоммерческих бумаг в размере 60 млн. долл. США (1,822,362 тыс. руб.) на международном рынке в рамках программы выпуска Еврокоммерческих бумаг, общим объемом 300 млн. долл. США (9,111,810 тыс. руб.). Организаторами и дилерами выпуска являются BCP Securities и ЗАО «ВТБ Капитал».

По состоянию на 28 февраля 2013 года Банком было получено безвозмездное финансирование в размере 1,000,000 тыс. руб. от акционера ООО «ТрейдВест». Цель данного финансирования заключается в оперативном привлечении денежных средств для обеспечения текущих нужд Группы.