

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ОАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций
за 2013 год

Март 2014 г.

Аудиторское заключение - ОАО «БИНБАНК» и его дочерние организации

Содержание	Стр.
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Приложения	
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
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	11
2. Основные принципы учетной политики	13
3. Дочерние организации	36
4. Информация по сегментам	36
5. Чистый процентный доход	40
6. Резерв под обесценение, прочие резервы	40
7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41
8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	41
9. Комиссионные доходы и расходы	42
10. Прочие доходы	43
11. Операционные расходы	44
12. Налог на прибыль	44
13. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	46
14. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	46
15. Средства в банках и других финансовых учреждениях	48
16. Ссуды, предоставленные клиентам	48
17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	51
18. Основные средства и нематериальные активы	52
19. Инвестиционная недвижимость	53
20. Прочие активы	54
21. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	54
22. Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	55
23. Средства банков и других финансовых учреждений	55
24. Средства клиентов	56
25. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
26. Субординированные займы	58
27. Прочие обязательства	58
28. Капитал	59
29. Договорные и условные обязательства	60
30. Операции со связанными сторонами	62
31. Оценка Справедливой стоимости	63
32. Нормативные требования	67
33. Управление капиталом	67
34. Управление рисками	69
35. 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 2013 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 2013 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 2013 года, была утверждена руководством 20 марта 2014 года.

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2014 года



Главный бухгалтер
Фадеев Давид

20 марта 2014 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 2013 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 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.

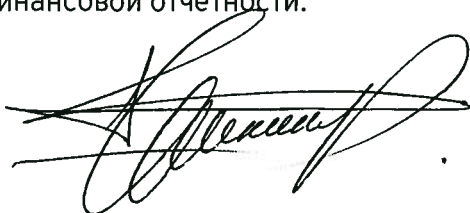
Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную 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 2013 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

20 марта 2014 г.

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»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентный доход	5, 30	18,371,018	13,710,257
Процентный расход	5, 30	(12,314,215)	(9,426,512)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		6,056,803	4,283,745
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 30	(797,086)	(2,942)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		5,259,717	4,280,803
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	821,944	749,619
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	1,892,989	1,340,551
Комиссионные доходы	9	2,574,612	1,844,663
Комиссионные расходы	9	(686,227)	(542,332)
Восстановление прочих резервов	6	25,034	9,528
Доход от продажи выданных ссуд	16	507,276	-
Доход от продажи ранее списанных ссуд	6	300,000	-
Прочие доходы	10	597,358	428,880
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		6,032,986	3,830,909
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		11,292,703	8,111,712
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 30	(10,499,735)	(7,166,382)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		792,968	945,330
Расход по налогу на прибыль	12	(39,356)	(193,470)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		753,612	751,860
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		737,396	687,524
Неконтрольной доли участия		16,216	64,336
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		753,612	751,860
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		737,396	687,524
Неконтрольной доли участия		16,216	64,336

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2014 года



Главный бухгалтер
Овсепян Давид

20 марта 2014 года

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13	18,584,308	13,311,873
Драгоценные металлы		3,446	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14	12,676,619	17,280,797
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по соглашениям РЕПО	14	-	700,545
Средства в банках и других финансовых учреждениях	15	28,066,172	34,190,523
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 30	136,264,139	85,610,919
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17, 30	135	137
Основные средства и нематериальные активы	18	4,884,826	4,159,913
Инвестиционная недвижимость	19	12,844,887	9,747,457
Требования по текущему налогу на прибыль		388,737	298,423
Прочие активы	20	3,683,146	2,958,652
		217,396,415	168,259,239
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21	-	863,495
ИТОГО АКТИВЫ		217,396,415	169,122,734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	22	2,002,774	2,519,766
Средства банков и других финансовых учреждений	23	1,809,092	5,362,395
Средства клиентов	24, 30	172,035,143	136,457,824
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	12,952,887	5,049,900
Субординированные займы	26, 30	7,547,441	6,075,337
Прочие обязательства	27	2,835,386	1,189,219
Итого обязательства		199,182,723	156,654,441
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	28	8,960,275	7,209,052
Дополнительный капитал		9,250,594	5,750,594
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		2,823	(771,197)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		18,213,692	12,188,449
Неконтрольная доля участия		-	279,844
Итого капитал		18,213,692	12,468,293
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		217,396,415	169,122,734

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2014 года



Главный бухгалтер
Овсепян Давид

20 марта 2014 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
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		-	-	687,524	687,524	64,336	751,860
Итого совокупный доход за год		-	-	687,524	687,524	64,336	751,860
Увеличение капитала	28	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	28	-	-	(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	(771,197)	12,188,449	279,844	12,468,293
Чистая прибыль за год		-	-	737,396	737,396	16,216	753,612
Итого совокупный доход за год		-	-	737,396	737,396	16,216	753,612
Увеличение капитала	28	1,500,000	-	-	1,500,000	-	1,500,000
Эмиссионный доход		-	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000
Приобретение неконтрольной доли участия	3, 28	251,223	-	44,837	296,060	(296,060)	-
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	28	-	-	(8,213)	(8,213)	-	(8,213)
Безвозмездное финансирование		-	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000
31 декабря 2013 года		8,960,275	9,250,594	2,823	18,213,692	-	18,213,692

От имени Правления Банка:

Президент
Щишханов Михаил
20 марта 2014 года



Главный бухгалтер
Овсепян Давид

20 марта 2014 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		792,968	945,330
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	797,086	2,942
Восстановление прочих резервов	6	(25,034)	(9,528)
Убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов и запасов		169,689	137,273
(Доходы)/расходы по операциям с иностранной валютой	8	(1,382,741)	710,694
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		34,361	(394,608)
Изменение в начисленных комиссионных доходах		74,555	30,814
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	299,975	385,377
Изменение в начисленных процентах, нетто		923,401	948,075
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	88,694	(318,233)
Убыток/(восстановление убытка) от обесценения основных средств и запасов	11, 10	47,330	(50,160)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,820,284	2,387,976
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(167,617)	(506,674)
Драгоценные металлы		(3,446)	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		5,534,222	(1,991,048)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		13,564,993	(15,793,607)
Ссуды, предоставленные клиентам		(50,598,428)	(16,145,683)
Прочие активы		479,057	(1,135,788)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		(515,173)	(4,000,000)
Средства банков и других финансовых учреждений		(3,821,971)	64,539
Средства клиентов		32,272,722	36,197,361
Прочие обязательства		412,817	57,776
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(1,022,540)	(865,148)
Налог на прибыль уплаченный		(129,670)	(477,586)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		(1,152,210)	(1,342,734)

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 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	18	(1,231,254)	(509,308)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		171,306	33,445
Приобретение инвестиционной недвижимости	19	(3,239,317)	(7,475,980)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости		133,973	221,614
Выручка от продажи долей зависимой компании		-	89,167
Выручка от продажи дочерних компаний, принадлежащих Группе	3	-	4,303,545
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(4,165,292)	(3,337,517)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск обыкновенных акций и эмиссионный доход	28	3,000,000	3,000,000
Безвозмездное финансирование	28	2,000,000	1,000,000
Выручка от продажи паев дочерних компаний, принадлежащих Группе (неконтрольной доли участия)		2,000,000	-
Поступления от субординированных займов		1,000,000	1,518,635
Выпущенные долговые ценные бумаги		17,974,340	12,761,464
Погашенные долговые ценные бумаги		(10,153,303)	(8,625,438)
Дивиденды уплаченные	28	(8,213)	(10,412)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		15,812,824	9,644,249
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		291,961	(23,166)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		10,787,283	4,940,832
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	13	28,340,810	23,399,978
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	13	39,128,093	28,340,810

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

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.

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

20 марта 2014 года



Главный бухгалтер
Овсепян Давид

20 марта 2014 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 2013 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.

Начиная с 29 декабря 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка в капитале/ процент голосующих акций, %	
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ОАО «БИНБАНК»	Российская Федерация	Материнский банк	Материнский банк
ЗАО «Башинвестбанк»	Российская Федерация	-	39.24% (87.61%)
ООО «Стандарт Девелопмент»	Российская Федерация	100%	100%
Компания «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД»	Республика Кипр	100%	100%
ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения»	Российская Федерация	84.94%	99.45%

28 декабря 2013 года закрытое акционерное общество «Башинвестбанк» (далее – ЗАО «Башинвестбанк») было реорганизовано в форме присоединения в качестве филиала Банка в городе Уфе. До этого ЗАО «Башинвестбанк» осуществлял банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗАО «Башинвестбанк» 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 удерживал контроль над деятельностью ЗАО «Башинвестбанк» вследствие преобладающего участия в Совете директоров и опционного соглашения, в соответствии с которым Банк имел право приобрести долю владения Шишханова Михаила Османовича в ЗАО «Башинвестбанк».

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Финам – Капитальные вложения» (далее – ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения») осуществляет деятельность, связанную с инвестированием в сельскохозяйственные земли, расположенные в Краснодарском крае, Ростовской, Саратовской, Липецкой и Пензенской областях на территории Российской Федерации, которые сдаются в аренду. Паи фонда котируются и входят в котировальный список А1. Паи ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» были приобретены в течение 2011 года. Финансовая отчетность ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 30 июня 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года обыкновенными акциями Группы владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «ТрейдВест»	90.66%	92.20%
Миссола Инвестментс Лимитед	3.23%	4.23%
Шишханов Михаил Османович	2.69%	-
НБК УК «Инвестмент Лимитед»	1.38%	1.81%
ЗАО «Сервис-Реестр»	0.81%	1.06%
Пеганова Наталья Васильевна	0.69%	-
Прочие	0.54%	0.70%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Шишханов Михаил Османович	97.96%	98.24%
Прочие	2.04%	1.76%
Итого	100%	100%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 20 марта 2014 года.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 34.

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

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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» – МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у 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. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 31.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Группы есть дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия (Примечание 27).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправка к МСФО (IAS) 1 «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 к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации» – Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

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 оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Принципы консолидации

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА ***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***

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

Неконтрольные доли владения

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

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

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

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

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Признание доходов от дивидендов

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

Признание доходов от аренды

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

Финансовые инструменты

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

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

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

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

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Вложения в 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 РЕПО, а также соглашения обратного РЕПО. Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

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

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

Выкуп собственных долевых инструментов 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Прочие финансовые обязательства

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

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

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб. / 1 долл. США	32.7292	30.3727
Руб. / 1 евро	44.9699	40.2286

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Залоговое обеспечение

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

Сделки по объединению бизнеса

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Вложения в зависимые компании

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Существенные учетные суждения и источники неопределенности в оценках

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 140,552,163 тыс. руб. и 89,118,748 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 4,288,024 тыс. руб. и 3,507,829 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 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость непризнанных налоговых активов составляла 16,323 тыс. руб. и 175,383 тыс. руб., соответственно (Примечание 12).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании» – Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» – Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» – Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Приобретение неконтрольной доли участия в ЗАО «Башинвестбанк»

28 декабря 2013 года ЗАО «Башинвестбанк» был реорганизован путем его присоединения к Банку в качестве филиала. Присоединение было осуществлено путем конвертации дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка в обыкновенные акции ЗАО «Башинвестбанк» (Примечание 28), что привело к увеличению доли владения с 39.24% до 100%. Разница в сумме 44,837 тыс. руб. между выпущенным в рамках присоединения уставным капиталом ОАО «БИНБАНК» и балансовой стоимостью приобретенной доли учтена в составе нераспределенной прибыли в капитале.

Выбытие ЗПИФ «Первый кредитный» и ЗПИФ «Южный»

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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

- Розничный бизнес – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, премиальное обслуживание B&N Exclusive.
- Корпоративный бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с 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, операции на рынках капитала, конверсионные сделки, структурированное финансирование, вложения в объекты инвестиционной недвижимости, консультирование при слияниях и поглощениях.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Инвестици- онная деятель- ность	Розничный бизнес	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года Итого
Процентный доход	11,435,232	1,799,233	2,394,362	2,742,191	-	18,371,018
Процентный расход (Формирование)/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,827,777)	(335,817)	(1,923,274)	(7,227,347)	-	(12,314,215)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	641,877	(211,037)	-	(1,227,926)	-	(797,086)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	821,944	-	-	821,944
Комиссионные доходы	904,179	135,416	6,171	1,528,846	-	2,574,612
Комиссионные расходы	(188,953)	-	(216,174)	(281,100)	-	(686,227)
Восстановление прочих резервов	25,034	-	-	-	-	25,034
Доход от продажи выданных ссуд	507,276	-	-	-	-	507,276
Доход от продажи ранее списанных ссуд	300,000	-	-	-	-	300,000
Прочие доходы	584,921	3,545	-	8,892	-	597,358
Внешние операционные доходы, нетто (Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	11,381,789	1,391,340	2,976,018	(4,456,444)	-	11,292,703
	(7,530,747)	425,455	(667,796)	8,873,150	(1,100,062)	-
Итого операционные доходы	3,851,042	1,816,795	2,308,222	4,416,706	(1,100,062)	11,292,703
Операционные расходы	(1,488,726)	(2,308,692)	(876,394)	(5,300,934)	(524,989)	(10,499,735)
Прибыли/(убыток) до налогообложения	2,362,316	(491,897)	1,431,828	(884,228)	(1,625,051)	792,968
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(39,356)	(39,356)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД	2,362,316	(491,897)	1,431,828	(884,228)	(1,664,407)	753,612
Активы сегментов	114,620,710	10,861,338	65,747,508	19,633,655	6,533,204	217,396,415
Обязательства сегментов	56,204,948	12,001,036	24,312,194	106,042,361	622,184	199,182,723
Прочие статьи по сегментам						
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(125,620)	(17,758)	(60,508)	(96,089)	-	(299,975)
Капитальные затраты	515,612	72,888	248,355	394,399	-	1,231,254

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Инвестици- онная деятель- ность	Розничный бизнес	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Процентный доход	8,296,248	1,892,181	2,026,098	1,495,730	-	13,710,257
Процентный расход (Формирование)/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,072,020)	(937)	(1,718,353)	(5,635,202)	-	(9,426,512)
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	-	-	1,340,551	-	-	1,340,551
Комиссионные доходы	946,317	153,735	58,625	685,986	-	1,844,663
Комиссионные расходы	(134,784)	-	(202,443)	(205,105)	-	(542,332)
Восстановление прочих резервов	9,528	-	-	-	-	9,528
Прочие доходы	410,998	17,882	-	-	-	428,880
Внешние операционные доходы, нетто	7,865,347	2,043,235	2,254,097	(4,050,967)	-	8,111,712
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(6,304,362)	220,112	(641,373)	7,038,495	(312,872)	-
Итого операционные доходы	1,560,985	2,263,347	1,612,724	2,987,528	(312,872)	8,111,712
Операционные расходы	(525,672)	(1,863,441)	(507,270)	(3,787,448)	(482,551)	(7,166,382)
Прибыль/(убыток) до результатов зависимых компаний	1,035,313	399,906	1,105,454	(799,920)	(795,423)	945,330
Доля результатов зависимых компаний	-	-	-	-	-	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,035,313	399,906	1,105,454	(799,920)	(795,423)	945,330
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(193,470)	(193,470)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД	1,035,313	399,906	1,105,454	(799,920)	(988,893)	751,860
Активы сегментов	83,962,971	8,934,048	60,494,714	10,683,702	5,047,299	169,122,734
Обязательства сегментов	37,579,214	14,267,723	19,007,398	85,482,966	317,140	156,654,441
Прочие статьи по сегментам						
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(162,281)	(12,194)	(90,532)	(120,370)	-	(385,377)
Капитальные затраты	214,467	16,116	119,646	159,080	-	509,309

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 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	17,201,700	12,530,375
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	174,594	170,257
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	17,027,106	12,360,118
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,169,318	1,179,882
Итого процентные доходы	18,371,018	13,710,257
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	15,976,656	11,684,159
Проценты по средствам в банках и других финансовых учреждениях	1,225,044	846,216
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	17,201,700	12,530,375
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(10,390,941)	(7,772,705)
Проценты по субординированным займам	(526,364)	(417,079)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(818,385)	(351,063)
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	(301,726)	(444,965)
Проценты по долговым обязательствам перед Центральным банком Российской Федерации	(276,799)	(440,700)
Итого процентные расходы	(12,314,215)	(9,426,512)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,056,803	4,283,745

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 2011 года	2,213,961	2,128,862	4,342,823
(Восстановление)/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
(Восстановление)/формирование резервов	(430,840)	1,227,926	797,086
Списание активов	(14,681)	(2,210)	(16,891)
31 декабря 2013 года	1,348,553	2,939,471	4,288,024

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В декабре 2013 года ссуды, предоставленные физическим лицам, общей суммой 1,365,601 тыс. руб., списанные с баланса Банка до 2013 года, были проданы за вознаграждение в размере 300,000 тыс. руб.

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
31 декабря 2011 года	30,787	89,933	120,720
Формирование/(восстановление) резервов	236	(9,764)	(9,528)
Списание активов	(634)	-	(634)
31 декабря 2012 года	30,389	80,169	110,558
Формирование/(восстановление) резервов	17,073	(42,107)	(25,034)
Восстановление резерва под ранее списанные активы	12,042	-	12,042
31 декабря 2013 года	59,504	38,062	97,566

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

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	910,638	431,386
Изменение справедливой стоимости, нетто	(88,694)	318,233
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	821,944	749,619

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	591,122	2,051,245
Курсовые разницы, нетто	1,382,741	(710,694)
Валютные производные инструменты, нетто	(80,874)	-
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,892,989	1,340,551

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Комиссионные доходы:		
Выполнение функций страхового агента	599,053	83,877
Кассовые операции	559,809	610,871
Расчетные операции	450,946	466,213
Операции с пластиковыми картами	425,584	251,606
Гарантии	191,930	200,535
Открытие счетов	83,991	23,151
Информационные услуги	59,468	42,820
Валютный контроль	58,054	55,962
Зарплатные проекты	37,874	36,756
Подготовка и заверение документов	13,870	13,956
Прочее	94,033	58,916
Итого комиссионные доходы	2,574,612	1,844,663
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	273,464	200,560
Банковские услуги	151,684	86,525
Услуги Расчетного Клирингового Центра	81,012	63,384
Кассовые операции	46,376	46,264
Документарные операции	45,562	17,702
Расходы по агентским договорам	8,569	88,969
Расчетные операции	7,312	6,134
Прочее	72,248	32,794
Итого комиссионные расходы	686,227	542,332

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доход от аренды имущества (Примечание 19)	280,168	153,630
Доход от продажи неконтрольной доли участия в ЗПИФ рентный «Финам - Капитальные вложения»	112,208	-
Доход от продажи основных средств, нематериальных активов и запасов	47,965	147,857
Возврат излишне уплаченных денежных средств	46,119	-
Возмещение упущенной выгоды в связи с досрочным погашением кредита	32,345	-
Доходы от погашения списанной задолженности	13,532	11,102
Пени по гарантиям и прочим операциям	6,971	24,972
Доход по излишкам денежных средств	1,203	1,258
Возмещения по договорам страхования	723	1,833
Восстановление убытка от обесценения основных средств и запасов	-	50,160
Прочее	56,124	38,068
Итого прочие доходы	597,358	428,880

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы на персонал	3,977,821	3,082,051
Консультационные услуги	1,010,256	213,913
Взносы в фонд социального страхования	897,846	690,936
Операционная аренда (Примечание 29)	707,974	512,243
Расходы по рекламе	655,144	345,087
Телекоммуникации	525,897	226,712
Налоги (кроме налога на прибыль)	451,180	282,738
Отчисления в фонд страхования вкладов	364,804	295,270
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	299,975	385,377
Убытки от выбытия основных средств, нематериальных активов и запасов	217,654	285,130
Ремонт и эксплуатация основных средств	208,662	204,199
Поддержание программного обеспечения	181,751	75,086
Канцтовары	161,934	101,394
Вознаграждение управляющей компании	120,320	59,058
Командировочные расходы	84,393	55,236
Расходы на охрану	69,757	89,077
Расходы по транспортировке	50,911	9,623
Расходы на страхование	48,198	16,528
Убыток от обесценения запасов	47,330	-
Уплаченные штрафы, санкции и государственные пошлины	27,483	60,840
Представительские расходы	25,375	27,283
Расходы на благотворительность и спонсорство	10,131	5,449
Социальные нужды	2,617	3,387
Коллекторские услуги	469	1,354
Прочие расходы	351,853	138,411
Итого операционные расходы	10,499,735	7,166,382

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 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 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 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прибыль до налога на прибыль	792,968	945,330
Налог по установленной ставке (20%)	158,594	189,066
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20% (15%)	(13,391)	(25,525)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	53,213	152,292
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(159,060)	(122,363)
Расходы по налогу на прибыль	39,356	193,470
Расходы по текущему налогу на прибыль	39,356	193,470
Изменение остатков по отложенному налогу на прибыль	-	-
	39,356	193,470

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства) относящиеся к:		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68,631	(19,275)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	(6,266)	14,759
Ссуды, предоставленные клиентам	(299,872)	(20,110)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,695)	38,566
Инвестиции в зависимые компании	40,394	(24)
Основные средства и нематериальные активы	17,857	29,705
Инвестиционная недвижимость	907	3,182
Прочие активы	161,188	72,531
Внеоборотные активы, предназначенные	-	(8)
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	(555)	-
Средства банков и других финансовых учреждений	(12,456)	-
Средства клиентов	(50,213)	(1,096)
Субординированные займы	(320)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,356)	(8,612)
Прочие обязательства	92,333	60,612
Налоговые убытки к переносу	12,746	5,153
Чистые отложенные налоговые активы	16,323	175,383
Непризнанные отложенные налоговые активы	(16,323)	(175,383)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	-

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	6,544,913	5,228,517
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12,039,395	8,083,356
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	18,584,308	13,311,873

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	18,584,308	13,311,873
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках со сроком погашения до 90 дней	22,525,769	16,834,686
	41,110,077	30,146,559
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1,973,366)	(1,805,749)
За вычетом суммы гарантийного депозита, размещенного в Национальном клиринговом центре	(8,618)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	39,128,093	28,340,810

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

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Облигации казначейства США	0.25-2%	7,504,286	0.25-2%	2,442,280
Муниципальные облигации	7-13%	2,519,603	7.94-13%	725,151
Банковские облигации	8.6-12.25%	1,441,141	3.3-12.25%	3,380,932
Облигации федерального займа	7-7.6%	834,146	6.9-7.6%	3,293,554
Корпоративные облигации	8.25-10.75%	254,924	7.75-10.75%	8,054,184
		12,554,100		17,896,101
Корпоративные акции	-	122,519	-	85,241
		122,519		85,241
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		12,676,619		17,981,342

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Финансовые активы, предназначенные для торговли	12,676,619	17,280,797
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по соглашениям обратного РЕПО	-	700,545
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,676,619	17,981,342

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года облигации Казначейства США имеют сроки погашения с сентября 2014 года по апрель 2016 года и с февраля 2013 года по апрель 2016 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года облигации федерального займа имеют сроки погашения с марта 2014 года по август 2023 года и с марта 2014 года по июль 2022 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные облигации имеют сроки погашения с февраля 2015 года по январь 2018 года и с февраля 2013 года по сентябрь 2027 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года банковские облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по август 2017 года и с марта 2013 года по октябрь 2022 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года муниципальные облигации имеют срок погашения с июля 2015 года по сентябрь 2020 года и с ноября 2015 года по июнь 2017 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные акции включали в себя акции VISA (класс C).

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 Центральным банком Российской Федерации. Объем ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в задолженность перед Центральным банком Российской Федерации, составил 515,408 тыс. руб. (Примечание 22).

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 средства клиентов, составил 86,528 тыс. руб. (Примечание 24).

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и других финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты в банках, за исключением Центрального банка Российской Федерации	21,217,544	27,331,401
Корреспондентские счета в банках и других финансовых учреждениях	6,848,628	6,859,122
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	28,066,172	34,190,523

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группой были размещены средства в 5 и 11 банках на общую сумму 17,700,965 тыс. руб. и 27,164,305 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

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

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	134,827,724	87,546,248
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5,724,439	1,572,500
	140,552,163	89,118,748
За вычетом резерва под обесценение	(4,288,024)	(3,507,829)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	136,264,139	85,610,919

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	36,314,766	37,070,620
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	25,213,928	4,468,674
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	9,936,478	4,320,696
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	8,461,923	4,594,936
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	5,029,522	2,491,807
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	5,026,270	4,455,411
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	3,638,224	2,120,818
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	315,772	50,611
Необеспеченные ссуды	46,615,280	29,545,175
	140,552,163	89,118,748
За минусом резерва под обесценение	(4,288,024)	(3,507,829)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	136,264,139	85,610,919

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в необеспеченные ссуды были включены кредиты, обеспеченные собственными не обращающимися на организованном рынке акциями заемщиков, в размере 28,782,818 тыс. руб. и 19,636,014 тыс. руб., соответственно.

В декабре 2013 года ссуды, предоставленные юридическим лицам, общей суммой 2,492,724 тыс. руб., были проданы за вознаграждение в размере 3,000,000 тыс. руб. В результате продажи Группа получила доход в размере 507,276 тыс. руб. Данные ссуды были полностью обеспечены недвижимым имуществом, на момент продажи резерв под данные ссуды не создавался.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	27,256,475	13,216,949
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	23,293,041	9,468,388
Физические лица	20,605,646	10,895,056
Недвижимость	14,836,128	18,224,341
Производство	10,224,407	6,304,440
Прочие услуги	8,921,055	3,463,440
Нефтегазовая промышленность	7,636,895	6,739,466
Бридж-кредиты	7,129,175	3,880,000
Факторинг	4,857,500	1,982,659
Сельское хозяйство	4,340,107	3,049,677
Строительство	4,291,391	5,937,770
Химическая промышленность	1,712,646	1,023,244
Полиграфическая промышленность	1,278,606	1,197,616
Энергетика	1,251,293	395,474
Гостиничный и ресторанный бизнес	1,036,921	1,167,461
Транспорт и связь	658,010	782,740
Добывающая промышленность	628,277	489,114
Деревообрабатывающая промышленность	19,110	14,848
Прочее	575,480	886,065
	140,552,163	89,118,748
За минусом резерва под обесценение	(4,288,024)	(3,507,829)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	136,264,139	85,610,919

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 2013 года	31 декабря 2012 года
Потребительские ссуды	17,377,809	7,698,808
Ипотечное кредитование	1,317,487	1,838,538
Автокредитование	330,465	486,615
Прочее	1,579,885	871,095
	20,605,646	10,895,056
За минусом резерва под обесценение	(2,939,471)	(1,713,755)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	17,666,175	9,181,301

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группой были предоставлены ссуды 22 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 69,092,873 тыс. руб. и 49,461,150 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значительная часть ссуд (81% и 96% 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 2013 года и 31 декабря 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,328,877 тыс. руб. и 1,522,269 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

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

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 данному соглашению, действующему по состоянию на 31 декабря 2012 года, были произведены сторонами до февраля 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 2,800,124 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на сумму 1,400,077 тыс. руб. (Примечание 24). По состоянию на 31 декабря 2013 года таких ссуд не было.

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 34).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 прочих 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 таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Не просроченные и не обесцененные	133,429,275	(858,731)	132,570,544	84,751,363	(1,108,675)	83,642,688
Просроченные, но не обесцененные	5,806,607	(3,371,255)	2,435,352	2,960,613	(2,051,713)	908,900
Индивидуально обесцененные	1,316,281	(58,038)	1,258,243	1,406,772	(347,441)	1,059,331
Итого	140,552,163	(4,288,024)	136,264,139	89,118,748	(3,507,829)	85,610,919

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

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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 «Клиринговый центр МФБ»	-	50	-	50
Прочие инвестиции	-	-	-	2
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		135		137

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и прочая недвижи- мость	Мебель и оборудова- ние	Нематери- альные активы	Капиталь- ные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
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
Перевод между категориями	-	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
Поступления	813,912	140,731	192,508	84,103	1,231,254
Перевод между категориями	-	1,522	-	(1,522)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(355)	-	-	-	(355)
Выбытия	(203,754)	(58,714)	(54,336)	-	(316,804)
31 декабря 2013 года	4,224,631	1,139,878	811,077	208,406	6,383,992
Накопленная амортизация и обесценение					
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
Начислено за год	67,443	127,914	96,349	-	291,706
Списано при выбытии	(53,938)	(48,586)	-	-	(102,524)
31 декабря 2013 года	254,254	782,672	462,240	-	1,499,166
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2012 года	3,374,079	352,995	307,014	125,825	4,159,913
На 31 декабря 2013 года	3,970,377	357,206	348,837	208,406	4,884,826

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные активы на общую сумму 446,640 тыс. руб. и 269,024 тыс. руб., соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

Стоимость	
на 31 декабря 2011 года	<u>2,241,692</u>
Поступления	7,475,980
Перевод из основных средств	299,681
Выбытия	<u>(245,623)</u>
на 31 декабря 2012 года	<u>9,771,730</u>
Поступления	3,239,317
Перевод из основных средств	355
Выбытия	<u>(137,217)</u>
на 31 декабря 2013 года	<u>12,874,185</u>
Накопленная амортизация	
на 31 декабря 2011 года	<u>13,766</u>
Начислено за год	20,821
Перевод из основных средств	13,695
Выбытия	<u>(24,009)</u>
на 31 декабря 2012 года	<u>24,273</u>
Начислено за год	8,269
Перевод из основных средств	-
Выбытия	<u>(3,244)</u>
на 31 декабря 2013 года	<u>29,298</u>
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	<u><u>9,747,457</u></u>
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	<u><u>12,844,887</u></u>

В состав доходов от аренды недвижимости включен доход от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года на сумму 280,168 тыс. руб. и 153,630 тыс. руб., соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года убытка от обесценения не было.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Накопленный доход	341,609	164,825
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	-	5,948
Итого прочие финансовые активы	341,609	170,773
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	2,111,105	2,465,549
Запасы	914,183	-
Расходы будущих периодов	227,730	230,357
Рентные платежи	30,295	33,736
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	28,217	40,853
Прочее	89,511	47,773
	3,401,041	2,818,268
За минусом резерва под обесценение	(59,504)	(30,389)
Итого прочие нефинансовые активы	3,341,537	2,787,879
Итого прочие активы	3,683,146	2,958,652

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена в Примечании 6.

21. 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, по состоянию на 31 декабря 2012 года данные активы были классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 года чистая балансовая стоимость имущества, полученного по отступному, составила 863,495 тыс. руб. Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составил 629 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года данное имущество, полученное по отступному, в сумме 914,183 тыс. руб. было переклассифицировано в строку «Запасы» Примечания 20 «Прочие активы», поскольку, на основании анализа, проведенного Руководством Группы, текущая ситуация на рынке не позволяет реализовать указанное имущество в течение одного года с даты его признания в качестве внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	2,002,774	2,004,358
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	515,408
Итого задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	2,002,774	2,519,766

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

По состоянию на 31 декабря 2012 Группой были получены два срочных депозита от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 2,004,358 тыс. руб. Данные срочные депозиты были погашены в январе 2013 года. Процентная ставка по данным депозитам составляла 7.25%. Данные срочные депозиты были обеспечены поручительством крупного российского банка.

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 Центральным банком Российской Федерации (Примечание 14). Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2012 года, были произведены сторонами до февраля 2013 года.

23. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1,087,477	1,443,978
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	599,409	-
Корреспондентские счета других банков	122,206	1,503,470
Синдицированные кредиты	-	2,414,947
Итого средства банков и других финансовых учреждений	1,809,092	5,362,395

9 октября 2012 года Группой был получен синдицированный кредит, предоставленный группой российских и иностранных банков, в размере 80,000 тыс. долл. США. Кредит был выдан по ставке LIBOR + 4.6% годовых. Срок погашения кредита наступил в октябре 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства банков и других финансовых учреждений в сумме 1,098,995 тыс. руб. (60,75% от общей суммы 1,809,092 тыс. руб.) и 1,958,735 тыс. руб. (36,53% от общей суммы 5,362,395 тыс. руб.), соответственно, относились к 3 банкам, что представляет собой значительную концентрацию.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	121,457,092	109,313,873
Депозиты до востребования	50,578,051	27,057,423
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	86,528
Итого средства клиентов	172,035,143	136,457,824

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства клиентов на сумму 166,101 тыс. руб. и 228,427 тыс. руб., соответственно, выступали в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов на сумму 956,585 тыс. руб. выступали в качестве обеспечения по аккредитивам и прочим операциям, связанным с условными обязательствами. По состоянию на 31 декабря 2013 года средств клиентов, которые выступали в качестве обеспечения по аккредитивам и прочим операциям, связанным с условными обязательствами, не было.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 2,800,124 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на сумму 1,400,077 тыс. руб. (Примечание 16). По состоянию на 31 декабря 2013 года таких ссуд не было.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 99,355,497 тыс. руб. и 79,231,045 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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	106,042,361	85,508,375
Страхование и другие финансовые услуги	40,927,510	18,948,564
Торговля	6,659,796	6,205,151
Услуги	4,493,643	5,713,404
Энергетика	3,984,083	2,287,503
Производство	3,105,450	3,589,318
Строительство	2,280,837	2,043,818
Недвижимость	1,150,268	1,018,601
Транспорт и связь	984,095	818,018
Гостиничный и ресторанный бизнес	581,356	3,514,111
Химическая промышленность	185,927	5,347,061
Нефтегазовая промышленность	177,062	106,366
Полиграфическая промышленность	176,427	240,644
Сельское хозяйство	115,079	208,634
Добывающая промышленность	82,055	45,007
Металлургия	41,985	469,571
Пищевая промышленность	33,402	6,277
Деревообрабатывающая промышленность	7,610	20,245
Государственные органы	4,016	41,318
Прочее	1,002,181	325,838
Итого средства клиентов	172,035,143	136,457,824

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения, месяц/год	Годовая процентная ставка по купону, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации, номинированные в рублях	Декабрь 2014 - Сентябрь 2016	10.85%- 11.25%	7,863,390	2,101,275
Еврокоммерческие бумаги	Февраль 2014 - Октябрь 2014	6.7-7.5%	3,001,547	1,760,130
Дисконтные векселя	Январь 2014 - Июль 2034	0.5-12.78%	1,333,233	646,640
Процентные векселя	Август 2012 - Ноябрь 2014	5.05-9.2%	481,204	96,923
Сберегательные сертификаты	Январь 2014	7.15%	252,848	301,807
Расчетные векселя	Апрель 2004 - Январь 2014	-	20,665	143,125
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			12,952,887	5,049,900

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Дата погашения	Ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
NAVTA OVERSEAS LIMITED (Кипр)	долл. США	27 июня 2021 года	7.75%	3,272,920	3,037,270
ELERD MANAGEMENT LIMITED (Кипр)	долл. США	12 марта 2020 года	10%	1,636,460	1,518,635
HANBERG FINANCE LIMITED (Кипр)	долл. США	22 февраля 2022 года	6.4%	1,637,321	1,519,432
HANBERG FINANCE LIMITED (Кипр)	руб. РФ	31 октября 2023 года	9.0%	1,000,740	-
Итого субординированные займы				7,547,441	6,075,337

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

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Неконтрольная доля участия в консолидированном паевом инвестиционном фонде	1,882,925	-
Расчеты по приобретению инвестиционной и прочей недвижимости	292,215	711,508
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	36,298	-
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	25,027	19,663
	<u>2,236,465</u>	<u>731,171</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по заработной плате	188,958	114,403
Отчисления в фонд страхования вкладов	152,998	113,897
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	144,145	89,668
Резерв по гарантиям и аккредитивам	38,062	80,169
Прочее	74,758	59,911
	<u>598,921</u>	<u>458,048</u>
Итого прочие обязательства	2,835,386	1,189,219

31 октября 2013 года Группа продала 12,500,000 паев ЗПИФ рентный «Финам – Капитальные вложения» несвязанной стороне. В результате данной продажи неконтрольная доля участия в консолидированном паевом инвестиционном фонде по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 1,882,925 тыс. руб.

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена в Примечании 6.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. КАПИТАЛ

Капитал Банка представлен следующим количеством акций:

Обыкновенные акции (номинальная стоимость 200 руб. каждая)	Количество
31 декабря 2011 года	20,825,000
Эмиссия акций	7,500,000
31 декабря 2012 года	28,325,000
Эмиссия акций	8,756,117
31 декабря 2013 года	37,081,117

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

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

28 декабря 2013 года уставный капитал Банка был пополнен за счет дополнительного выпуска акций в рамках присоединения ЗАО «Башинвестбанк», в ходе которого 1,256,117 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая были конвертированы в 251,223,466 обыкновенных акций ЗАО «Башинвестбанк» номинальной стоимостью 1 рубль каждая (Примечание 3). Благодаря этому выпуску уставный капитал Группы увеличился на 251,223 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 37,081,117 и 28,325,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая, соответственно. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

Сумма дивидендов, выплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, и относящаяся к году, закончившемуся 31 декабря 2012 года, составила 8,213 тыс. руб.

В течение 2013 года Банком было получено безвозмездное финансирование в размере 2,000,000 тыс. руб. от акционера ООО «ТрейдВест». Цель данного финансирования заключается в оперативном привлечении денежных средств для обеспечения дальнейшего развития бизнеса Группы.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 38,062 тыс. руб. и 80,169 тыс. руб., соответственно (Примечания 6, 27).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	12,538,470	10,968,383
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,750,218	1,218,163
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,253,362	10,580,900
	25,542,050	22,767,446
За минусом резерва под обесценение	(38,062)	(80,169)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	25,503,988	22,687,277

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 10,253,362 тыс. руб. и 10,580,900 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, соответственно.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	445,909	234,484
От 1 года до 5 лет	978,537	331,885
Более 5 лет	161,354	37,694
Итого обязательства по операционной аренде	1,585,800	604,063

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2013 и 2012 годах учтенные Группой расходы по аренде составили 707,974 тыс. руб. и 512,243 тыс. руб., соответственно (Примечания 11).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержке экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В течение 2013 года Группа не заключала сделок со связанными сторонами, цены и условия которых отличались от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

		31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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	6,824,257	140,552,163	3,599,663	89,118,748
- ключевой управленческий персонал Группы		7,470		15,438	
- предприятия под общим контролем		6,816,787		3,584,225	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	16	(29,029)	(4,288,024)	(10,602)	(3,507,829)
- ключевой управленческий персонал Группы		(325)		(672)	
- предприятия под общим контролем		(28,704)		(9,930)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	70	135	70	137
- предприятия под общим контролем		70		70	
Средства клиентов	24	801,797	172,035,143	3,187,999	136,457,824
- ключевой управленческий персонал Группы		202,914		135,077	
- предприятия под общим контролем		598,883		3,052,922	
Субординированные займы	26	7,547,441	7,547,441	6,075,337	6,075,337
- предприятия под общим контролем		7,547,441		6,075,337	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	29	35,617	12,538,470	220,876	10,968,383
- ключевой управленческий персонал Группы		9,819		9,112	
- предприятия под общим контролем		25,798		211,764	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29	350,381	10,253,362	712,044	10,580,900
- ключевой управленческий персонал Группы		5,000		35,777	
- предприятия под общим контролем		345,381		676,267	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, предоставленные крупной факторинговой компании в сумме 4,763,345 тыс. руб. и 1,982,659 тыс. руб., соответственно. Портфель факторинговых операций отражается на балансе данной компании.

В консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

		31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		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
	Примечания				
Процентные доходы	5	780,435	18,371,018	402,114	13,710,257
- компании, имеющие совместный контроль или влияние на Группу		-		1,192	
- ключевой управленческий персонал Группы		6,515		3,424	
- предприятия под общим контролем		773,920		397,498	
Процентные расходы	5	(540,810)	(12,314,215)	(494,468)	(9,426,512)
- ключевой управленческий персонал Группы		(11,721)		(7,137)	
- предприятия под общим контролем		(529,089)		(487,331)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(18,427)	(797,086)	37,445	(2,942)
- ключевой управленческий персонал Группы		347		750	
- предприятия под общим контролем		(18,774)		36,695	
Операционные расходы, исключая расходы на персонал и взносы в фонд социального страхования	11	(5,457)	(5,624,068)	(2,817)	(3,393,395)
- предприятия под общим контролем		(5,457)		(2,817)	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы	11	(326,715)	(4,875,667)	(189,459)	(3,772,987)
- краткосрочные вознаграждения		(326,715)		(189,459)	

31. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Иерархия источников справедливой стоимости

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

31 декабря 2013 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Драгоценные металлы	31 декабря 2013 года	-	-	3,446	3,446
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	31 декабря 2013 года	12,469,877	206,742	-	12,676,619
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 года	-	-	135	135
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	31 декабря 2013 года	-	-	18,584,308	18,584,308
Средства в банках и других финансовых учреждениях	31 декабря 2013 года	-	-	28,066,172	28,066,172
Ссуды, предоставленные клиентам	31 декабря 2013 года	-	-	141,346,729	141,346,729
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2013 года	-	-	13,010,934	13,010,934
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Прочие финансовые обязательства:					
- Неконтрольная доля участия в консолидированном паевом инвестиционном фонде	31 декабря 2013 года	-	-	1,882,925	1,882,925
- Расчеты по конверсионным операциям	31 декабря 2013 года	36,298	-	-	36,298
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	31 декабря 2013 года	-	-	2,002,774	2,002,774
Средства банков и других финансовых учреждений	31 декабря 2013 года	-	-	1,809,092	1,809,092
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	-	-	182,826,523	182,826,523
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 года	-	-	13,696,965	13,696,965
Субординированные займы	31 декабря 2013 года	-	-	8,319,158	8,319,158

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

31 декабря 2012 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	31 декабря 2012 года	17,903,937	77,405	-	17,981,342
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2012 года	-	-	137	137
Прочие финансовые активы:					
- Расчеты по конверсионным операциям с валютой	31 декабря 2012 года	5,948	-	-	5,948

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

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	18,584,308	18,584,308	-	13,311,873	13,311,873	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	28,066,172	28,066,172	-	34,190,523	34,190,523	-
Ссуды, предоставленные клиентам	136,264,139	141,346,729	5,082,590	85,610,919	89,400,314	3,789,395
Инвестиционная недвижимость	12,844,887	13,010,934	166,047	9,747,457	9,747,457	-
Финансовые обязательства			-			-
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	2,002,774	2,002,774	-	2,519,766	2,519,766	-
Средства банков и других финансовых учреждений	1,809,092	1,809,092	-	5,362,395	5,362,395	-
Средства клиентов	172,035,143	182,826,523	(10,791,380)	136,457,824	143,682,355	(7,224,531)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,952,887	13,696,965	(744,078)	5,049,900	5,399,091	(349,191)
Субординированные займы	7,547,441	8,319,158	(771,717)	6,075,337	6,274,066	(198,729)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(7,058,538)			(3,983,056)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Торговые ценные бумаги и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями. 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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, ссуд, предоставленных клиентам, средств клиентов, средств в банках и других финансовых учреждениях, задолженность перед Центральным банком Российской Федерации, средств в банках и других финансовых учреждениях, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2013 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с использованием сравнительного, затратного и доходного методов оценки справедливой стоимости.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. 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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня	18,213,692	12,468,293
Капитал 2-го уровня	7,547,441	6,075,337
Итого капитал	25,761,133	18,543,630
Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель I)	198,010,981	150,392,770
Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель II)	213,649,295	161,353,661
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель I)	9.2%	8.3%
Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель I)	13.0%	12.3%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель II)	8.5%	7.7%
Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель II)	12.1%	11.5%

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.

33. 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 2013 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 26.

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

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

Банк планирует на ежеквартальной основе рассчитывать показатель экономического капитала, определяющий величину капитала Банка, необходимую для покрытия возможных непредвиденных потерь, связанных с реализацией всех видов риска, на временном горизонте один год с установленным уровнем доверительной вероятности. Допустимая вероятность, используемая при расчёте экономического капитала, определяется в соответствии с целевым рейтингом Банка. Чем выше рейтинг, тем выше требуемый капитал, тем соответственно ниже вероятность дефолта.

Показатель экономического капитала определен требованиями Базель II и III и рассчитывается по всем видам рисков, выделенным в Банке, а затем агрегируется в совокупную величину экономического капитала Банка и аллоцируется по сегментам бизнеса.

Данная методология находится в стадии тестирования. В Банке в целях расчета экономического капитала выделяются следующие виды рисков:

- Кредитный риск: оценка экономического капитала производится на основе внутренних PD (Probability of Default) и LGD (Loss given Default) моделей, с учетом проведенной валидации на основе статистики Банка за последние 5 лет с использованием подхода TTC (through the cycle – среднее значение PD/LGD за экономический цикл включая кризисные периоды), и симуляционного моделирования Монте-Карло;
- Рыночный риск: VaR модель оценки экономического капитала;
- ALM риск: оценка экономического капитала по методу чистого процентного дохода с использованием балансовых данных по активам и пассивам в разбивке по срокам и валютам с применением поведенческих корректировок, текущей трансфертной кривой;
- Операционный риск: стандартизированный подход оценки экономического капитала с использованием статистики по операционной прибыли Банка за последний год и бета-факторов (коэффициентов) в соответствии с рекомендациями Базель II;
- Инвестиционный риск: VaR модель оценки экономического капитала земельных фондов;
- Прочие риски (в том числе бизнес-риск): оценка экономического капитала на основе квартальных отчетов о совокупном доходе Банка по показателю волатильности отношения валовой прибыли к активам.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Экономический капитал планируется использовать для целей:

- Анализа прибыльности с учетом риска через показатель RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital);
- Определения системы лимитов Риск-аппетита Банка (лимиты по рискам высшего уровня) и последующее каскадирование лимитов до операционного уровня;
- Ценообразования с учетом риска;
- Планирования и стресс-тестирования;
- Внутренней и внешней отчетности.

34. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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

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 2013 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации составляли 12,039,395 тыс. руб. и 8,083,356 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных долговых финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 долевых инструментов	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	10,858,092	83,642,688
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	170,773	170,773

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки средств в банках и других финансовых учреждениях, попадающие в категорию «кредитный рейтинг не присвоен» в размере 15,733,216 тыс. руб. (72% в категории «кредитный рейтинг не присвоен») и 16,360,820 тыс. руб. (71% в категории «кредитный рейтинг не присвоен»), соответственно, представлены средствами в европейских банках.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2013 года	
	Текущие необесце- ненные активы	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 долевых инструментов	12,554,100	-	-	-	-	-	12,554,100
Средства в банках и других финансовых учреждениях	28,066,172	-	-	-	-	-	28,066,172
Ссуды, предоставленные клиентам	132,570,544	1,183,527	337,930	350,686	563,209	1,258,243	136,264,139
Прочие финансовые активы	341,609	-	-	-	-	-	341,609

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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	83,642,688	138,323	147,498	143,960	479,119	1,059,331	85,610,919
Прочие финансовые активы	170,773	-	-	-	-	-	170,773

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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	15,453,821	-	2,527,521	17,981,342
Средства в банках и других финансовых учреждениях	9,593,036	819,979	23,777,508	34,190,523
Ссуды, предоставленные клиентам продажи	82,185,684 137	1,572,500 -	1,852,735 -	85,610,919 137
Прочие финансовые активы	170,773	-	-	170,773
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	120,715,324	2,392,479	28,157,764	151,265,567
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	2,519,766	-	-	2,519,766
Средства банков и других финансовых учреждений	3,889,593	229,692	1,243,110	5,362,395
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	731,171	-	-	731,171
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	144,301,364	9,652,812	2,242,217	156,196,393
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	(23,586,040)	(7,260,333)	25,915,547	

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.

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;

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- диверсификацию источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков;
- управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования;
- поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

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

При подготовке анализа риска ликвидности применяются следующие принципы:

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	2,519,766	-	-	-	-	2,519,766
Средства банков и других финансовых учреждений	28,190	856,709	2,731,024	243,002	-	3,858,925
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	731,171	-	-	-	-	731,171
Итого финансовые обязательства	27,379,829	23,251,392	47,423,774	52,053,309	6,088,089	156,196,393

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между финансовыми активами и обязательствами	19,988,388	7,639,665	(25,881,666)	(7,341,005)	663,792
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	19,988,388	27,628,053	1,746,387	(5,594,618)	(4,930,826)
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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	1,002,404	1,015,904	-	-	-	2,018,308
Средства банков и других финансовых учреждений	201,307	352,544	821,373	382,405	-	1,757,629
Средства клиентов	19,327,103	22,256,827	37,742,395	52,131,446	23	131,457,794
Выпущенные долговые ценные бумаги	544,257	2,351,698	5,383,513	6,688,002	14,081	14,981,551
Субординированные займы	51,981	98,931	461,119	2,397,819	9,188,999	12,198,849
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	21,127,052	26,075,904	44,408,400	61,599,672	9,203,103	162,414,131
Средства банков и других финансовых учреждений	122,206	-	-	-	-	122,206
Средства клиентов	50,578,051	-	-	-	-	50,578,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,665	-	-	-	-	20,665
Прочие финансовые обязательства	2,236,465	-	-	-	-	2,236,465
Итого финансовые обязательства	74,084,439	26,075,904	44,408,400	61,599,672	9,203,103	215,371,518
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	470,705	3,507,302	7,031,884	4,245,086	33,711	15,288,688
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	179,824	599,150	6,530,820	2,270,846	672,722	10,253,362
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	650,529	4,106,452	13,562,704	6,515,932	706,433	25,542,050

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	2,525,526	-	-	-	-	2,525,526
Средства банков и других финансовых учреждений	66,799	863,568	2,834,215	248,568	-	4,013,150
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	27,057,423	-	-	-	-	27,057,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,125	-	-	-	-	143,125
Прочие финансовые обязательства	731,171	-	-	-	-	731,171
Итого финансовые обязательства	45,837,092	20,869,884	46,154,607	46,132,286	6,202,429	165,196,298
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

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 24).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 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 2013 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	182	(91,729)	(73,383)
Доллар США			
LIBOR	3	(2,346)	(1,877)
US Treasury	76	(56,676)	(45,341)
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2013 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	182	91,729	73,383
Доллар США			
LIBOR	3	2,346	1,877
US Treasury	76	56,676	45,341

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 год	Чувствительность капитала
Валюта			
Российский рубль			
ОФЗ	260	(395,029)	(316,023)
Доллар США			
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 США			
LIBOR	5	3,906	3,125
US Treasury	18	4,820	3,856

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

Валютный риск

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 30.3727	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					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	2,519,766	-	-	-	2,519,766
Средства банков и других финансовых учреждений	1,543,611	2,704,689	1,114,095	-	5,362,395
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	731,171	-	-	-	731,171
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	107,549,105	39,889,688	8,729,270	28,330	156,196,393
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(9,617,438)	2,413,078	2,255,940	17,594	(4,930,826)

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в следующей таблице:

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 30.3727	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	(3,545,131)	(1,527,286)	119,604	21,987	

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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Долл.США/руб. 20%	Долл.США/руб. -20%	Долл.США/руб. 20%	Долл.США/руб. -20%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	19,862	(19,862)	(305,457)	305,457
Влияние на капитал	15,890	(15,890)	(244,366)	244,366
	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Евро/руб. 20%	Евро/руб. -20%	Евро/руб. 20%	Евро/руб. -20%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	69,519	(69,519)	23,921	(23,921)
Влияние на капитал	55,615	(55,615)	19,137	(19,137)

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 2013 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 2013 года		31 декабря 2012 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	12,252	(12,252)	8,524	(8,524)
Влияние на капитал	9,802	(9,802)	6,819	(6,819)

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Риск досрочного погашения

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

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

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

31 декабря 2013		31 декабря 2012	
Эффект на чистый процентный доход	Эффект на капитал	Эффект на чистый процентный доход	Эффект на капитал
(1,625,400)	(1,300,320)	(1,544,980)	(1,235,984)

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2014 года Банк выплатил 60 млн. долл. США (2,087,784 тыс. руб.) в погашение третьего транша Еврокоммерческих бумаг сроком на 1 год.

В феврале 2014 года Банк успешно разместил выпуск биржевых облигаций серии БО-04 общей номинальной стоимостью 2 млрд. руб. со сроком обращения 6 лет. Организаторами размещения выступили НОМОС-БАНК (ОАО), ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ЗАО «Райффайзенбанк», ЗАО «ЮниКредит Банк» и ОАО «Россельхозбанк».

В марте 2014 года Банк успешно разместил серии 06 и 07 Еврокоммерческих бумаг в размере 47 млн. долл. США (1,707,078 тыс. руб.) и 25 млн. долл. США (910,038 тыс. руб.), соответственно, на международном рынке в рамках программы выпуска Еврокоммерческих бумаг, общим объемом 300 млн. долл. США. Организаторами выпуска серии 06 являются BCP Securities, Raiffeisen Bank International AG и ООО «БК Регион». Организатором выпуска серии 07 является BCP Securities.

В январе 2014 года Совет директоров Банка принял решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций 9,626,956 штук номинальной стоимостью 200 рублей каждая и стоимостью реализации 415,50 рублей каждая посредством закрытой подписки в пользу компании, бенефициаром которой является Михаил Гуцериев. Благодаря этому выпуску уставный капитал и эмиссионный доход Группы увеличатся на 4,000,000 тыс. руб. После проведения допэмиссии Президент Банка, Михаил Шишханов, будет контролировать порядка 77,7% акций Банка, Михаил Гуцериев около 20,6% акций.