

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «БИНБАНК»
за 2017 год.**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности банка	35
1.1	Общая информация о банке.....	35
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	37
1.3	Информация о банковской группе.....	37
1.4	Информация об обособленных структурных подразделениях пао «бинбанк»	39
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности банка	39
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.....	40
1.7	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.	42
1.8	Информация об экономической среде, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	43
1.9	Информация о перспективах развития кредитной организации.....	45
1.10	Информация о составе совета директоров банка	46
1.11	Сведения о прекращенной деятельности	48
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	49
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	49
2.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка	55
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	56
2.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	56
2.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	57
2.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	57
2.7	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	58
2.8	Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	58
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	59
3.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	59
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	60
3.3	Анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:.....	61
3.4	Чистая ссудная задолженность	62
3.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65
3.6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	68
3.7	Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов	69
3.8	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	70
3.9	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	70
3.10	Требование по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив.....	71
3.11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	71
3.12	Прочие активы по их видам.....	75
3.13	Кредиты, депозиты и прочие средства цб рф	76
3.14	Средства кредитных организаций.....	76

3.15	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	77
3.16	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг и отдельных ценных бумаг.....	78
3.17	Прочие обязательства.....	85
3.18	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	85
3.19	Информация об изменениях источников собственных средств за 2017 год	86
4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	87
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	87
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, а также сумме операций с иностранной валютой.	87
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	89
4.4	Информация о вознаграждении работникам	89
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	90
5.1	Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка и подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности банка.....	90
5.2	Информация о выполнении банком в отчетном периоде требований к капиталу....	98
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	98
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	99
7.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у банка, но недоступных для использования.....	99
7.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	99
7.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	99
7.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов ...	99
8.	Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	102
8.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен банк и источниках их возникновения.....	102
8.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	104
8.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	106
8.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.....	107
8.5	Политика в области снижения рисков.....	108
8.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности пао «бинбанк» по рискам.....	109
8.7	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков....	110
8.8	Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции банка россии от 28.06.2017 г. № 180-и «об обязательных нормативах банков».....	114
8.9	Информация об объёмах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	116

8.10	Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	119
8.11	Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также раскрытие политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятой в банке.....	121
8.12	Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.....	123
8.13	О балансовой стоимости обремененных и необремененных активов	123
8.14	Кредитный риск контрагента	124
8.15	Информация о рыночном риске	126
8.16	Операционный риск	130
8.17	Информация по риску инвестиций в долговые инструменты	132
8.18	Информация по риску инвестиций в долевыe инструменты	133
8.19	Информация по процентному риску банковского портфеля	133
8.20	Риск ликвидности	135
8.21	Нефинансовые риски.....	142
8.22	Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в банке.	142
8.23	Информация об изменениях в политике банка по управлению капиталом.....	143
9.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	145
9.1	Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований	145
9.2	Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований	145
9.3	Информация о сделках по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами	145
9.4	Оценка и виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований	145
9.5	Виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований	146
9.6	Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований	146
9.7	Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований.	147
10.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	148
11.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	152
12.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	154
13.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	158
14.	Способ раскрытия информации	158

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

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

ПАО «БИНБАНК» (лицензия № 323, предыдущее наименование - ПАО «МДМ Банк») был учрежден в 1990 году, 06 августа 2009 г. произошла реорганизация ОАО «УРСА Банк» (лицензия 323) в форме присоединения к нему ОАО «МДМ-Банк» (лицензия 2361) и ЗАО «Банковский холдинг МДМ» с одновременным изменением наименования Банка. С 06 августа 2009 г. по 02 апреля 2015 г. Банк официально именовался Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») с регистрацией по адресу: Российская Федерация, 630004, город Новосибирск, улица Ленина, дом 18.

03 апреля 2015 г. Банк сменил наименование на Публичное акционерное общество «МДМ Банк», краткое наименование ПАО «МДМ Банк», г. Москва. Одновременно произошла смена местонахождения головного Банка на новый адрес: Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1, этажи 3-6.

18 ноября 2016 г. ПАО «БИНБАНК» был присоединен к ПАО «МДМ Банк», с одновременным переименованием ПАО «МДМ Банк» в ПАО «БИНБАНК».

В сентябре 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО «БИНБАНК» с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Банк России оказывает финансовую поддержку банкам Группы ПАО «БИНБАНК», гарантируя непрерывность их деятельности.

Приказом Банка России от 20.09.2017 ОД-2723 была назначена временная администрация по управлению ПАО «БИНБАНК» в состав которой входили сотрудники Банка России и ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее ООО «УК ФКБС» или Управляющая компания).

С 15 декабря 2017 года в соответствии с Приказом Банка России от 15.12.2017 № ОД-3526 «О возложении на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению банком Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК» (г. Москва)» функции временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» осуществляет ООО «УК ФКБС».

ПАО «БИНБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов, занятых в различных сферах деятельности, и частных лиц.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «БИНБАНК».

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5408117935

Банковский идентификационный код (БИК): 044525117;

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

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

Банк имеет следующие лицензии:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный банк Российской Федерации	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	18.11.2016	323	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	02.10.2009	045-12574-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	02.10.2009	045-12579-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	02.10.2009	045-12584-001000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	25.12.2007	045-10897-000100	Без ограничения срока действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	11.09.2015	14582Н	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по техническому и экспортному контролю	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации	21.02.2014	2216	Без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 21 сентября 2004 г.

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01 января 2017 по 31 декабря 2017 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация о банковской группе

В таблице ниже приведена информация об участниках банковской группы, в капитале которых ПАО «БИНБАНК» имеет участие, в том числе через вложения в ПИФ, по состоянию на 01 января 2018 г.:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка в капитале/процент голосующих акций, %	
		01.01.2018	01.01.2017
ПАО "БИНБАНК"	Российская Федерация	Материнский банк	Материнский банк
Общество с ограниченной ответственностью ЛизингПромХолд	Российская Федерация	99.9993	99.9993
MDM INVESTMENTS LIMITED	Республика Кипр	100	100
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	Республика Кипр	100	100
Общество с ограниченной ответственностью МДМ-Лизинг	Российская Федерация	100	100
Открытое акционерное общество Москвичка	Российская Федерация	98.9408	98.9408
Общество с ограниченной ответственностью КФ МДМ	Российская Федерация	100	100
MDM CYPRUS LIMITED	Республика Кипр	95.4198	95.4198
Общество с ограниченной ответственностью Верита	Российская Федерация	68.4701	68.4701
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОПЭТ" (АО "АЛКО-НАФТА")	Российская Федерация	100	100
Компания "БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД"	Республика Кипр	100	100
АО "БИНБАНК Диджитал" (АО "БИНБАНК Кредитные карты")	Российская Федерация	100	79.18
АО "Уралприватбанк"	Российская Федерация	-	99.7181
ООО "САФМАР ПЕНСИИ"	Российская Федерация	100	100
Общество с ограниченной ответственностью "Проектное бюро ПРОМСТРОЙПРОЕКТ"	Российская Федерация	100	-

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

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

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

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

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

АО «ЭКОПЭТ» специализируется на производстве пластмасс и синтетических смол.

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

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

08 февраля 2017 года в Банк России были направлены документы на государственную регистрацию изменений № 2 в Устав АО «БИНБАНК кредитные карты», согласно которым было изменено наименование Банка. Новое полное фирменное наименование Банка на русском языке - Акционерное общество «БИНБАНК Диджитал». Новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «БИНБАНК Диджитал». 22 марта 2017 г. в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации изменений № 2 в Устав Банка.

В ноябре 2017 г. ПАО «БИНБАНК» завершил юридическое присоединение АО «Уралприватбанк». Все клиенты АО «Уралприватбанк» автоматически переведены на обслуживание в ПАО «БИНБАНК».

Акционерное общество «РОСТ БАНК» (далее – АО «РОСТ БАНК») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. АО «РОСТ БАНК» входит в банковскую Группу с 25 марта 2015 г.

В отчетности на 01 января 2018 г. АО «РОСТ БАНК» отражен в составе участников банковской группы как зависимая организация. ПАО «БИНБАНК» не владеет акциями АО «РОСТ БАНК». Начиная с ноября 2014 года в отношении Банка осуществляются мероприятия по предупреждению банкротства. В декабре 2015 года основной акционер ПАО «БИНБАНК» Шишханов М.О. выкупил у Банка акции АО «РОСТ БАНК». Шишханов М.О. был утвержден ЦБ РФ в качестве инвестора. В АО «РОСТ БАНК» в соответствии с планом финансового оздоровления был утвержден Совет директоров с участием членов Правления ПАО «БИНБАНК».

До 20 сентября 2017 года процедура финансового оздоровления (санации) проводилась Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с привлечением инвестора. В сентябре 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Акционерного общества «РОСТ БАНК». Приказом Банка России от 20.09.2017 № ОД-2724 в соответствии со статьями 189.25, 189.26, 189.31 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ назначена временная администрация по управлению АО «РОСТ БАНК». В состав временной администрации Банка вошли сотрудники Банка России и ООО «УК ФКБС».

Общество с ограниченной ответственностью «САФМАР ПЕНСИИ» (далее – ООО «САФМАР ПЕНСИИ») осуществляет оказание услуг негосударственным пенсионным фондам по ведению пенсионных счетов, деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг-компаниями.

Общество с ограниченной ответственностью «Проектное бюро «ПРОМСТРОЙПРОЕКТ» занимается строительством жилых и нежилых зданий, страна ведения деятельности – Российская Федерация. В соответствии с анализом представленной отчетности в октябре 2017 года компании присвоен вид неконсолидируемого участника как организации, неуказанной в пункте 1.2 Положения № 509-П.

Общество с ограниченной ответственностью «ТД «ЭКОПОЛИМЕРЫ» специализируется на оптовой торговле химическими продуктами, страна ведения деятельности – Российская Федерация. Вложения Банка в компанию по состоянию на 01 января 2018 г. составляют 60 тыс. руб., сформированный резерв составил 60 тыс. руб..

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

1.4 Информация об обособленных структурных подразделениях ПАО «БИНБАНК»

По состоянию на 01 января 2018 г. региональная сеть ПАО «БИНБАНК» (рег. №323) насчитывает 413 подразделений по всей России, из которых 8 филиалов и 405 внутренних структурных подразделений (129 дополнительных офисов, 265 операционных офисов и 11 операционных касс вне кассового узла). Также Банк имеет филиал в г. Афины (Греческая Республика). Представительство в г. Лондон (Великобритания) закрыто 31 марта 2017 г. По состоянию на 01 января 2017 г. региональная сеть ПАО «БИНБАНК» (рег. №323) насчитывала 473 подразделения по всей России, из которых 19 филиалов и 454 внутренних структурных подразделений (166 дополнительных офисов, 270 операционных офисов и 18 операционных касс вне кассового узла) расположены на территории 63 субъектов Российской Федерации в 174 городах. Также Банк имел представительство в г. Лондон (Великобритания) и филиал в г. Афины (Греческая Республика).

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Основными операциями на финансовых рынках в 2017 году являлись:

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

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

По итогам работы за 2017 год Банком получен убыток в размере 78 152 420 тыс. руб. (с учетом прочего совокупного дохода), прибыль за аналогичный период прошлого года составила 1 574 036 тыс. руб. (с учетом прочего совокупного убытка).

Основным драйвером убытка в 2017 году стало досоздание резервов на возможные потери:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 76 098 315 тыс. руб.
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в размере 10 924 783 тыс. руб.
- по прочим потерям в размере 17 025 551 тыс. руб.

Процентные доходы Банка за отчетный период составили 104 834 659 тыс. руб. Значительная их часть сформирована процентными доходами от размещения средств в кредитных организациях, составившими 74 169 298 тыс. руб. или 71% от процентных доходов, и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составивших 23 333 436 тыс. руб. или 22% от процентных доходов. Столь высокая доля процентных доходов, полученных от кредитных организаций, связана с кредитованием АО «РОСТ Банк».

Процентные расходы Банка за 2017 год составили 78 023 237 тыс. руб. Основным источником привлеченных средств являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, сумма процентных расходов по ним составила 51 715 617 тыс. руб. или 66% от процентных расходов.

Чистый комиссионный доход вырос на 5 363 517 тыс. руб. с 4 626 344 тыс. руб. за 2016 год до 9 989 861 тыс. руб. за 2017 год.

Сальдо доходов по прочим операциям (Чистые доходы от операций с финансовыми активами, Чистые доходы от операций с ценными бумагами, Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценка, Чистые доходы от операций с драгоценными металлами, Доходы от участия в капитале других юридических лиц) снизилось на 1 380 819 тыс. руб. с прибыли в 1 566 549 тыс. руб. за 2016 год до прибыли в 185 730 тыс. руб. за 2017 год.

Прочие операционные доходы выросли на 36 528 690 тыс. руб. с 1 507 847 тыс. руб. за 2016 год до 38 036 537 тыс. руб. за 2017 год. Банк отразил прибыль от списания субординированных обязательств перед акционерами и АСВ в ноябре-декабре 2017 года в сумме 34 233 млн.руб.

Прочий совокупный доход изменился на 1 537 530 тыс. руб. с убытка в 2 074 322 тыс. руб. за 2016 год до убытка в 536 792 тыс. руб. за 2017 год.

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

Рост операционных расходов на 23 336 178 тыс. руб. с 19 710 284 тыс. руб. за 2016 год до 43 046 462 тыс. руб. за 2017 год.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение вышеуказанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- кредитование АО «РОСТ БАНК» в рамках реализации мер в предупреждении его банкротства;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

- банковские гарантии и поручительства;
- операции с ценными бумагами;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Непрерывность деятельности

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

Начиная с июля 2017 года, как следствие изменений в законодательстве¹, отсутствие кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и АО «Эксперт РА» (далее – «кредитный рейтинг») существенно ограничило источники фондирования для кредитных организаций.

Отсутствие кредитного рейтинга:

- не позволяло страховщикам и негосударственным пенсионным фондам размещать средства на банковских депозитах Банка, а также инвестировать в его облигации.
- не позволяло включать в Ломбардный список Банка России выпуски облигаций, не имеющие необходимый кредитный рейтинг;
- ограничило возможность Банка привлекать средства Федерального казначейства, государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, а также хозяйственных обществ и федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем.

28 июля 2017 года Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ПАО БАНК «ЮГРА». 29 августа 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Отсутствие необходимого кредитного рейтинга, а также снижение доверия к частным кредитным организациям, негативным образом повлияло на позицию по ликвидности Банка. 20 сентября 2017 года Банк России принял решение о предоставлении Банку средств для поддержания ликвидности на основании его обращения.

Начиная с декабря 2014 года в рамках реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» Банк предоставляет ему фондирование в форме межбанковских кредитов.

¹ Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»; Положение Банка России от 1 марта 2017 г. № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии»; Федеральный закон от 29 июля 2017 г. № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В течение 2017 года межбанковские кредиты, полученные от Банка, являлись основным источником финансирования АО «РОСТ БАНК». По состоянию на 1 января 2018 г. сумма межбанковских кредитов, предоставленных Банком АО «РОСТ БАНК», составила 779 255 млн. рублей, увеличившись на 233 420 млн. рублей с 1 января 2017 года. По данным формы 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) («Базель III»)» по состоянию на 1 января 2018 г. отрицательное значение источников собственных средств АО «РОСТ БАНК» составило 400 882 млн. рублей, что свидетельствовало о возможных затруднениях АО «РОСТ БАНК» в будущем своевременно погашать свои обязательства перед Банком.

21 сентября 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и АО «РОСТ БАНК» с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора.

13 октября 2017 года Банк России утвердил план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которым предусмотрены его докапитализация и предоставление средств на поддержание ликвидности.

12 января 2018 года Приказом Банка России в связи с установлением им отрицательного значения собственных средств (капитала) ПАО «БИНБАНК» уставный капитал Банка был уменьшен до одного рубля.

19 января 2018 года Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

06 марта 2018 года Временной администрацией по управлению ПАО «БИНБАНК» принято решение об увеличении уставного капитала ПАО «БИНБАНК» путем размещения дополнительных именных акций и утверждено Решение о дополнительном выпуске акций.

07 марта 2018 года Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК», размещаемых путем закрытой подписки.

В соответствии с представленным решением о дополнительном выпуске ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом размещено:

- количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 994 034 439 889 630 150 441 шт.
- номинальная стоимость каждой бумаги дополнительного выпуска: 1/17469849559 руб.
- общий объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 56 899 999 999 руб.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10200323B001D.

14 марта 2018 года Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК». Предусмотренные планом участия Банка России меры должны обеспечить бесперебойную деятельность АО «РОСТ БАНК» по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств. В течение марта 2018 года межбанковские кредиты, предоставленные Банком АО «РОСТ БАНК», были погашены в полном объеме.

23 марта 2018 года исполнение функций временной администрации по управлению Банком ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» прекращено. Советом директоров Банка был избран новый состав Правления.

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

27 июня 2017 года состоялось Годовое Общее Собрание Акционеров ПАО «БИНБАНК».

Годовым Общим Собранием Акционеров ПАО «БИНБАНК» (протокол № 3 от 30.06.2017) было принято решение о выплате дивидендов по акциям ПАО «БИНБАНК» по результатам 2016 года и о направлении чистой прибыли после выплаты дивидендов в Нераспределенную прибыль Банка.

Общая сумма чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов составила 181 333 рубля 00 копеек по привилегированным именованным акциям.

Размер дивиденда до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов, причитающегося на 1 (одну) привилегированную акцию составил:

- с определенным размером дивидендов в количестве 150 000 штук в размере 0 рублей 10 копеек;
- четвертого типа в количестве 1 415 280 штук в размере 0 рублей 10 копеек;
- пятого типа в количестве 1 210 штук в размере 1 рубль;
- шестого типа в количестве 21 450 штук в размере 1 рубль 10 копеек.

Годовым Собранием Акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды владельцам обыкновенных акций и владельцам привилегированных акций седьмого и восьмого типов.

Чистая прибыль после выплаты дивидендов в сумме 3 648 176 349 рублей 97 копеек была направлена на увеличение Нераспределенной прибыли Банка.

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

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. Сумма оценочных обязательств в отношении возможных выплат по судебным делам составляет 3 621 млн. руб. Руководство Банка полагает, что Банк сформировал резервы под все судебные разбирательства, убытки от которых являются вероятными.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка

может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств налогоплательщика. Кроме того, с 19 августа 2017 года в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Банка в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убыткам или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям, в том числе в контексте шагов по финансовому оздоровлению Банка. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

В 2017 году Банк выплачивал в пользу иностранных лиц доходы, подлежащие налогообложению налогом у источника в России. В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Указанная концепция была введена в российское налоговое законодательство с 1 января 2015 года. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России или освобождение от налогообложения налогом у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Банка считает,

что по состоянию на 31 декабря 2017 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

На 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации

Банк продолжает предоставлять полный спектр финансовых услуг в качестве одной из крупнейших кредитных организаций страны. Надежность Банка и непрерывность деятельности в интересах клиентов обеспечивается в том числе и гарантиями Банка России.

В рамках операционной деятельности Банка ключевой задачей остается сохранение маржи в условиях снижения инфляции и ключевой ставки ЦБ, а также повышение доходности бизнеса за счет наращивания роли комиссионных доходов в структуре выручки Банка.

Для компенсации сокращения маржи, вызванной снижением среднерыночных ставок как по корпоративным кредитам, так и по кредитам физических лиц, Банк предполагает повышать долю текущих средств физических лиц и остатков по дебетовым картам и сокращать роль срочных вкладов в фондировании Банка.

В рамках диверсификации структуры фондирования Банк также планирует развивать сотрудничество как с крупными корпоративными клиентами, так и с малым и средним бизнесом, при этом доля ценных бумаг будет оставаться на текущем уровне.

В частности, в рамках наращивания объема комиссионных доходов планируется активное развитие розничного бизнеса. Возможности для такого роста обеспечиваются путем повышения качества сервиса, расширения продуктовой линейки, основанной на активном управлении клиентскими сегментами, успешной диджитализации бизнеса и развития приоритетных каналов дистанционного банковского обслуживания (ДБО) – мобильного и интернет-банков.

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

Консервативный подход к оценке рисков, низкий риск-аппетит:

- Корпоративное кредитование – оптимизация отраслевой диверсификации портфеля, строгое соблюдение нормативов концентрации;
- Розничное кредитование – развитие обеспеченного кредитования, в первую очередь ипотеки, более активное проникновение в «кошелек клиента» у существующих потребителей (зарплатные проекты, существующие клиенты с положительной кредитной историей), повышение эффективности системы продаж: тщательная работа с действующей клиентской базой и максимизация

- использования системы кросс-продаж, как между бизнес-направлениями, так и внутри отдельных сегментов;
- МСБ кредитование: осторожный подход к развитию бизнеса при сохранении строгого контроля принимаемых рисков.

Контроль и урегулирование проблемной задолженности и повышение качества активов;

Сохранение консервативной политики по управлению ликвидностью;

Акцент на качество клиентского сервиса: повышение лояльности и удержание целевых клиентов, выявление и удовлетворение потребностей новых клиентов;

Мотивационные программы: внедрение и развитие прозрачных, понятных сотрудникам систем мотивации.

На основе оценки финансовых показателей точек сети продаж реализуется программа сокращения региональной сети. Также развивается предоставление услуг и продуктов Банка через дистанционные каналы обслуживания (интернет банк, мобильные приложения, как для физических, так и для юридических лиц и ИП), что позволяет снизить нагрузку отделений.

1.10 Информация о составе Совета директоров Банка

28 февраля 2017 г. состоялось внеочередное Собрание акционеров ПАО «БИНБАНК»,

на котором был избран новый состав Совета директоров Банка. 27 июня 2017 года состоялось годовое общее собрание акционеров, на котором был переизбран состав Совета директоров Банка.

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01 января 2018 г.

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (доля в Уставном капитале, %)
Гуцериев Михаил Сафарбекович	отсутствует
Марьин Сергей Егорович	отсутствует
Миракян Авет Владимирович	отсутствует
Шишханов Михаил Османович	По состоянию на 01.01.2018 доля участия в УК составила 1.1478 % от голосующих акций Банка
Гуцериев Саит-Салам Сафарбекович	отсутствует
Гуцериев Саид Михайлович	отсутствует
Лукин Александр Александрович	отсутствует
Морсин Петр Петрович	отсутствует
Аншакова Анжелика Валентиновна	отсутствует
Любенцов Кирилл Вячеславович	отсутствует
Филатов Александр Александрович	отсутствует
Аракелян Георгий Гургенович	отсутствует
Попов Сергей Георгиевич	отсутствует

По состоянию на 27 июня 2017 г. члены Совета директоров, кроме Шишханова М.О., акциями Банка не владели. Доля Шишханова М.О. в Уставном капитале Банка - 1.1478

%. Изменение участия в Уставном капитале связано с реорганизацией ПАО «БИНБАНК» путем присоединения к нему АО «БИНБАНК Столица» 24 марта 2017 года.

Приказом Банка России от 20.09.2017г. № ОД-2723 назначена временная администрация по управлению ПАО «БИНБАНК» с приостановлением полномочий исполнительных органов Банка.

Приказом Банка России от 15.12.2017г. № ОД-3526 функции временной администрации по управлению Банком возложены на ООО «УК ФКБС».

С 15 декабря 2017 г. на период деятельности временной администрации приостановлены полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами, права учредителей, связанные с участием в уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров.

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 г.

Состав Правления ПАО «БИНБАНК»:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями
Давыдович Евгений, Председатель Правления	
Лукин Александр Александрович, Первый заместитель Председателя Правления	
Петров Кирилл Анатольевич, член Правления, руководитель Блока Глобальные рынки	-
Коновалов Артем Александрович, член Правления, Директор по правовым вопросам	
Черемисин Дмитрий Владимирович, Заместитель Председателя Правления, Руководитель Блока рисков и комплаенса	-
Калагин Константин Евгеньевич, член Правления, Руководитель Блока «Корпоративный бизнес»	-
Комарова Ирина Анатольевна, член Правления, Руководитель блока международного бизнеса, финансовых институтов и рынков капитала	-
Фарафонов Алексей Викторович, член Правления, Руководитель блока Розничного бизнеса	-
Волченко Александра Юрьевна, Первый заместитель Председателя Правления	-

Изменения в составе Правления в 2017 г.

Прекратили полномочия члены Правления:

- Китаев Алексей Алексеевич -10 мая 2017 г.
- Шишханов Михаил Османович – 29 мая 17 г. - доля в Уставном капитале Банка 1.1478 %
- Дмитриев Максим Владимирович - 30 июня 2017 г.
- Морсин Петр Петрович - 04 декабря 2017 г.
- Баттулин Дамир Рашитович – 25 декабря 2017 г.

Избраны в Состав Правления:

- Волченко Александра Юрьевна – 19 июля 2017 г.
- Давыдович Евгений Владимирович – 19 сентября 2017 г.

Лукин Александр Александрович исполнял обязанности члена Правления Банка с 01 января 2017 по 31 января 2017 г. и с 06 июня 2017 до конца отчетного периода.

В 2017 году владельцем акций Банка был только Шишханов М.О. Доля в Уставном капитале Банка по состоянию на:

01 января 2017- 1.1796 %,

29 мая 2017- 1.1478 %.

Остальные члены Правления акциями Банка не владели.

После отчетной даты прекращены полномочия членов Правления:

- Лукина Александра Александровича, Волченко Александры Юрьевны – 15 февраля 2018 г.,
- Давыдовича Евгения Владимировича – 16 февраля 2018 г.
- Калагина Константина Евгеньевича – 23 марта 2018 г.
- Комаровой Ирины Анатольевны, Петрова Кирилла Анатольевича, Фарафонтова Алексея Викторовича, Черемисина Дмитрия Владимировича – 23 марта 2018 г.

Единоличный исполнительный орган.

До 29 мая 2017 года единоличный исполнительный орган ПАО «БИНБАНК» - Председатель Правления ПАО «БИНБАНК» Шишханов Михаил Османович.

С 30 мая 2017 г. по 05 июня 2017 г. единоличный исполнительный орган ПАО «БИНБАНК» - ВРИО Председателя Правления Морсин Петр Петрович. Акции Банка не владел.

С 06 июня 2017 г. единоличный исполнительный орган ПАО «БИНБАНК» - ВРИО Председателя Правления Лукин Александр Александрович. Акции Банка не владел.

С 19 сентября 2017 г. единоличный исполнительный орган ПАО «БИНБАНК» - Председатель Правления Давыдович Евгений. Акции Банка не владел.

С 21 сентября 2017 г. согласно Приказу Банка России руководителем временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» назначен Пожидаев Дмитрий Сергеевич – заместитель директора Департамента финансового оздоровления Банка России.

Руководителем временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» с 15 декабря 2017 г. назначен Романенко Роман Владимирович, представитель ООО «УК ФКБС».

28 марта 2018 года временная администрация завершила свою работу. Советом директоров Банка был избран новый состав Правления, председателем которого избран Сергей Юрьевич Шевченко.

1.11 Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01 января 2018 г. Банк не имеет принятых, но не реализованных решений о прекращении деятельности, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и подлежит прекращению.

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским кодексом РФ, Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России № 446-П, Положением Банка России № 448-П, Положением Банка России № 465-П, другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и формирование бухгалтерской отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы Банка

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

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

Основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

Запасы

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

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

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

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

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

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

– покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст. 350 ГК РФ — по

договорам залога;

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

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

Финансовые вложения

Вложения в уставные капиталы других организаций.

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

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

Вложения в ценные бумаги

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения.

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

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

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

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей к получению.

Приобретенные права требования

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

Дебиторская задолженность

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

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату возникновения и в части рублевого эквивалента подлежит переоценке в установленном порядке, за

исключением задолженности в части авансовых платежей и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования

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

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

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

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

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

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату возникновения и в части рублевого эквивалента подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Доходы и расходы

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

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы)

отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

Процентные доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционные доходы

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

В состав операционных доходов включаются:

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

Доходы и расходы от оказания услуг

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

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

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

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

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

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

В связи с осуществленным в марте 2017 года присоединением к ПАО «БИНБАНК» активов и пассивов АО «БИНБАНК Столица» и в ноябре 2017 года присоединением к ПАО

«БИНБАНК» активов и пассивов АО «УРАЛПРИВАТБАНК» расчет формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» произведен с учетом следующей особенности.

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

Показатели строки 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» скорректированы на денежные средства, приобретенные в результате реорганизации АО «БИНБАНК Столица» в размере 2 768 008 тыс. руб. и АО «УРАЛПРИВАТБАНК» в размере 539 270 тыс. рублей на дату реорганизации.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

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

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам некредитного характера производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

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

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

после отчетной даты, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению событий после отчетной даты.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и внутренних распорядительных документов Банка, операции СПОД проводились в период с 01 января 2018 г. по 27 марта 2018 г. включительно.

В годовом отчете за 2017 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 1 096 765 тыс. руб.
- расходы от обесценения и уценки основных средств на сумму 1 645 348 тыс. руб.
- уменьшение отложенного налогового актива по учету финансового результата по итогам 12 месяцев 2017 года на сумму 732 727 тыс. руб.;
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке на сумму 1 370 345 тыс. руб.
- уменьшение отложенного налогового актива на финансовый результат по итогам 12 месяцев 2017 г. на сумму 5 009 240 тыс. руб.

2.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

На основании Приказа Банка России от «12» января 2018 года № ОД-30, решения Временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» от 16.01.2018г. № 1-ВА, Отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, зарегистрированных Департаментом корпоративных отношений Банка России 18.01.2018 г., уставный капитал ПАО «БИНБАНК» в январе 2018 г. уменьшен на 17 469 849 558 (Семнадцать миллиардов четыреста шестьдесят девять миллионов восемьсот сорок девять тысяч пятьсот пятьдесят восемь) рублей до 1 (одного) рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций.

06 марта 2018 г. Временной администрацией по управлению ПАО «БИНБАНК» принято решение об увеличении уставного капитала ПАО «БИНБАНК» путем размещения дополнительных именных акций и утверждено Решение о дополнительном выпуске акций. Департаментом корпоративных отношений Банка России 07 марта 2018 г. зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК», размещаемых путем закрытой подписки.

В соответствии с представленным решением о дополнительном выпуске ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом размещается:

- количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 994 034 439 889 630 150 441 шт.
- номинальная стоимость каждой бумаги дополнительного выпуска: 1/17469849559 руб.
- общий объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 56 899 999 999 руб.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10200323B001D.

23 марта 2018 года исполнение функций временной администрации по управлению Банком ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» прекращено. Советом директоров Банка был избран новый состав Правления.

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

Согласно Учетной политике Банка, критерий существенности ошибки отчетного года и года, предшествующего отчетному, выявленной в период составления годового

отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, устанавливается распорядительным документом руководителя банка.

Приказом от 27.12.2017 г. № 107-ВА(УК) «О порядке отражения в бухгалтерском учете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БИНБАНК» за 2017 г. событий после отчетной даты» установлен критерий выявленной существенной ошибки бухгалтерского учета, относящейся к предыдущему году и к годам, предшествующим предыдущему, в размере 0,5% суммы собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 ноября 2017 года (рассчитанный уровень существенности составляет 127 023 889 руб.).

Существенных ошибок бухгалтерского учета, относящихся к предыдущему году и к годам, предшествующим предыдущему, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год выявлено не было.

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

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка или свидетельствовать о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику и внутренние методики Банка в части бухгалтерского учета, действующие в 2017 году, внесены не были.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета, утвержденная 21 ноября 2016 г., продолжает своё действие в 2018 году.

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

Базовый убыток на акцию за 2017 год, который отражает часть убытка отчетного периода, причитающегося акционерам - владельцам обыкновенных акций, составил 4,52 рубля (за 2016 год базовая прибыль составила 0,74 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2017 год составила 77 615 628 тыс. рублей (за 2016 год величина прибыли составила 3 648 358 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2017 год составило 17 182 351 735 штук.

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

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	16 044 335	20 191 697
Остатки по счетам в Банке России (за вычетом обязательных резервов)	21 045 364	22 882 414
Средства в кредитных организациях:	3 114 740	5 182 014
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	232 150	441 912
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	2 467 238	3 989 906
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	19 541	20 559
Средства на торговых банковских счетах	1 043	19 684
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	360 225	698 175
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	44 764	24 000
За вычетом резерва под обесценение	(10 221)	(12 222)
Итого денежные средства и их эквиваленты	40 204 439*	48 256 125

* Сумма на 01.01.2018 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения АО «БИНБАНК Столица» (рег. номер 3052), которые на момент реорганизации (24.03.2017.) составляли 2 772 545 тыс. рублей.

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

Сумма по строке 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» составила 40 196 135 тыс. руб. В данный показатель не включаются средства на корреспондентских счетах банков, относящихся согласно профессиональному суждению, к 2-5 категориям качества.

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

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 235 078
Еврооблигации иностранных компаний	-	969 745
в т.ч. переданные в РЕПО	-	345 043
Облигации российских компаний	34 143	1 245
в т.ч. переданные в РЕПО	-	1
Производные финансовые инструменты	22 878	117 340
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 021	2 323 408

Облигации российских компаний номинированы в рублях, со сроком погашения в декабре 2025 года и ставкой купонного дохода 8,15%.

На 1 января 2018 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями резидентов, специализирующихся на финансовом лизинге. В то время как на 1 января 2017 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены преимущественно облигациями нерезидентов, осуществляющих финансовое посредничество, а также государственными облигациями Министерства финансов РФ.

Строка 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 в соответствии с порядком ее составления содержит остатки балансового счета 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод». По сравнению с началом 2017 года, объем сделок с производными финансовыми инструментами, от которых ожидается получение экономических выгод, сократился, - более чем в 5 раз.

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	-	1 510
иностранная валюта	-	1 480
ценные бумаги	-	30
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	22 878	115 830
иностранная валюта	22 878	115 830
Итого по производным финансовым инструментам	22 878	117 340

3.3 Анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2018 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных/резерва	Итого
<i>тыс. руб.</i>	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 021	-	-	57 021
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 623 828	8 681 080	3 727 404	48 032 312
Итого	35 680 849	8 681 080	3 727 404	48 089 333

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

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

Финансовые активы 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения	Реклассификация еврооблигаций TIB Holdings из ссудной задолженности	Продажи	Переводы из уровня 1	На 1 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	23 946 633	(3 543 224)	6 536 134	-	(23 946 633)	13 867	3 006 777
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов	19 096 819	(6 611 711)	2 000 100	6 611 643	(21 096 819)	-	32
Акции	1 487 724	(769 780)	-	-	-	-	717 944
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	2 678	(27)	-	-	-	-	2 651
Итого финансовые активы Уровня 3	44 533 854	(10 924 743)	8 536 234	6 611 643	(45 043 452)	13 867	3 727 404

3.4 Чистая ссудная задолженность

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	821 610 909	562 890 630
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	-	28
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	49 876 162
Требования по аккредитивам кредитных организаций	106 547	31 210
Требования к НКЦ	3 234 039	9 180 841
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	143 250 761	202 515 359
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	96 868 315	114 108 678
<i>в т.ч. Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	2 311 409	3 662 587
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	446 682	6 255 388
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	24 252 849	38 935 721
<i>Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	16 717 633	17 825 852
<i>Аккредитивы</i>	-	19 433 433
<i>Учтенные векселя</i>	336 425	-
<i>Прочие требования</i>	4 628 857	5 956 287
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	44 489 576	56 083 879
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	699 383	616 042
<i>Потребительские кредиты</i>	32 888 748	43 223 523
<i>Ипотечные кредиты</i>	6 080 113	7 170 533
<i>Автокредиты</i>	1 306 989	536 805
<i>Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	3 502 622	4 505 951
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	11 721	31 025
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 012 691 832	880 546 871
Фактически сформированный резерв на возможные потери	148 605 515	73 517 607
Итого чистая ссудная задолженность	864 086 317*	807 029 264

* Сумма на 01.01.2018 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения АО «БИНБАНК Столица» (рег. номер 3052), которые на момент реорганизации (24.03.2017.) составляли 1 449 178 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 г. Банком размещены средства в АО «БИНБАНК Диджитал» в размере 3 000 000 тыс. руб. под 4% годовых на срок 1-4 года, предоставленные в качестве обеспечения средств, полученных от ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «БИНБАНК Диджитал».

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Отрасль экономики:		
Добыча полезных ископаемых, из них:	23 630 922	3 051 194
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	23 602 924	3 024 408
Обрабатывающие производства, из них:	2 754 468	5 122 963
производство пищевых продуктов	289 273	644 242
обработка древесины и производство изделий из дерева	82 845	56 472
целлюлозно-бумажное производство	99 956	156 867
химическое производство	40 333	698 943
производство прочих неметаллических изделий	1 557 852	1 358 620
металлургическое производство	324 330	355 754
производство машин и оборудования	91 367	252 217
производство транспортных средств	19 670	17 823
Производство и распределение электроэнергии	105 971	940 333
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	3 767 784	4 906 896
сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	3 015 555	4 152 341
Строительство, из них:	12 930 304	8 540 271
строительство зданий и сооружений	12 104 856	7 235 546
Транспорт и связь, из них:	478 294	2 936 763
деятельность воздушного транспорта	-	1 740 000
Оптовая и розничная торговля	18 553 361	33 075 836
Операции с недвижимым имуществом	27 608 137	30 517 702
Прочее финансовое посредничество	4 729 471	14 189 021
Прочие виды деятельности	1 473 693	8 913 789
На завершение расчетов	835 910	1 913 910
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	96 868 315	114 108 678
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	30 401 672	43 034 754
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	2 311 409	3 662 587

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.				На 1 января 2017 г.			
	итого	ОЭСР	не ОЭСР	РФ	итого	ОЭСР	не ОЭСР	РФ
Межбанковские кредиты	824 951 495	1 153 268	-	823 798 227	621 947 633	1 621 567	13 551 467	606 774 599
Векселя кредитных организаций	336 425	-	-	336 425	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	142 914 336	11 090 307	13 723 313	118 100 716	202 515 359	29 994 429	19 990 607	152 530 323
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	44 489 576	213 794	76 439	44 199 343	56 083 879	219 284	219 851	55 644 744
ИТОГО:	1 012 691 832	12 457 369	13 799 752	986 434 711	880 546 871	31 835 280	33 761 925	814 949 666

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

	На 1 января 2018 г.					
	до 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-год	1-5 лет	более 5 лет	итого
Межбанковские кредиты	219 613 268	521 069 500	3 000 000	3 235 039	-	746 917 807
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	3 773 061	27 405 035	13 706 847	29 102 103	13 530 852	87 517 898
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	12 665	109 101	2 008 574	15 665 263	11 496 357	29 291 960
Учтенные векселя	-	-	25 991	42 096	194 672	262 759
Аккредитивы	-	-	53 994	41 899	-	95 893
Итого	223 398 994	548 583 636	18 795 406	48 086 400	25 221 881	864 086 317

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

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

Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице ниже:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	20 502 229	937 369
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	8 324
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	-
Облигации кредитных организаций	6 795 701	6 917 939
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	6 305 836
Облигации российских компаний	2 601 275	47 578 386
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	22 522 992
Обязательства банков-нерезидентов	-	23 946 633
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	-
Прочие обязательства нерезидентов	28 030 087	37 262 741
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	35 072 951
Акции кредитных организаций-резидентов	708 587	198
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	-
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	14 866 357	15 903 521
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	-
Акции прочих нерезидентов	1 663 273	1 663 272
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	-
Акции прочих нерезидентов, не квалифицированные в Центральном Банке	172 127	171 716
<i>в том числе в РЕПО</i>	-	-
Паи, доли инвестиционных фондов - резидентов	33 281 940	32 281 940
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	8 127 342	8 284 569
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	2 459	2 459
Депозитарные расписки	-	-
Резерв на возможные потери	(47 689 468)	(21 098 286)
Итого ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 061 909	89 959 002
Итого ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в РЕПО	-	63 901 779
Всего ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 061 909	153 860 781

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01 января 2018 г. ОФЗ имеют сроки погашения с января 2025 г. по декабрь 2034 г., ставка купонного дохода по ОФЗ в зависимости от выпуска варьируется от 9,92% до 10,61%.

По состоянию на 01 января 2018 г. облигации кредитных организаций, номинированные в рублях, имеют сроки погашения с апреля 2023 г. по февраль 2032 г., ставка купонного дохода варьируется от 0% до 10,1% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01 января 2018 г. облигации российских компаний, номинированные в рублях, имеют сроки погашения с февраля 2018 г. по декабрь 2043 г., ставка купонного дохода варьируется от 8,15 % до 14,5 % в зависимости от выпуска.

Сроки погашения прочих обязательств нерезидентов по состоянию на 01 января 2018 г.: с марта 2019 г. по декабрь 2022 г., ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,45 % до 9,25 % в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01 января 2018 г. акции представлены в основном вложениями в компании, занимающимися оказанием финансовых услуг.

На 01 января 2018 г. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно облигациями компаний, занятых в добыче полезных ископаемых, в обрабатывающем производстве, в торговле, энергетике, в области информации и связи, а также облигациями компаний, специализирующихся на оказании финансовых услуг.

По состоянию на 01 января 2018 г. отсутствовали ссуды, выданные по соглашениям РЕПО.

На 01 января 2018 г. паи паевых инвестиционных фондов представлены:

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

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

Количество паев 1 290 548 765,80, балансовая стоимость составляет 1 722 161 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 1 239 956 тыс. руб.

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

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 1651-94163626
- ISIN код – RU000A0JUMA8

Количество паев 38 883, балансовая стоимость составляет 4 098 427 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 1 803 308 тыс. руб.

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

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

Количество паев 37 173,40, балансовая стоимость составляет 4 561 834 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 3 147 666 тыс. руб.

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

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

Количество паев 23 830,73178, балансовая стоимость составляет 2 878 830 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 1 583 357 тыс. руб.

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

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

Количество паев 28 000, балансовая стоимость составляет 2 950 097 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 767 025 тыс. руб.

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

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

Количество паев 10 000, балансовая стоимость составляет 3 198 619 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 831 641 тыс. руб.

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

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

Количество паев 1 762.79734, балансовая стоимость составляет 1 762 000 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 1 057 200 тыс. руб.

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

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

Количество паев 1 800 270.04051, балансовая стоимость составляет 1 800 000 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 162 000 тыс. руб.

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

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 3167
- ISIN код – RU000A0JXAU5

Количество паев 6 000.32837, балансовая стоимость составляет 6 000 000 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 4 260 000 тыс. руб.

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

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 3256
- ISIN код – RU000A0JXAV3

Количество паев 8350, балансовая стоимость составляет 835 000 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 367 400 тыс. руб.

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

- государственный регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом – 3156
- ISIN код – RU000A0JX0W5

Количество паев 8 320.74326, текущая справедливая стоимость составляет 1 000 000 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 420 000 тыс. руб.

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

- Номер регистрации 0464-93295436
- ISIN код - RU000A0JNUM1

Количество паев 14 356 330.3726, балансовая стоимость составляет 2 474 972 тыс. руб. Сумма сформированного резерва 1 757 230 тыс. руб.

3.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

По состоянию на 01 января 2018 г. дочерними компаниями Банка являются:

Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
Общество с ограниченной ответственностью ЛизингПромХолд	99.9993	128 321	2	128 319
MDM INVESTMENTS LIMITED	100	166 545	165 859	686
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100	1 662 033	1 354 922	307 111
Общество с ограниченной ответственностью МДМ-Лизинг	100	3 739 358	2 234 440	1 504 918
Открытое акционерное общество Москвичка	98.9408	6 355 723	5 847 265	508 458
Общество с ограниченной ответственностью КФ МДМ	100	3 999 992	3 856 305	143 687
MDM CYPRUS LIMITED	95.4198	841	838	3
Акционерное общество "ЭКОПЭТ"	100	8 510 200	6 127 344	2 382 856
БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД	100	398	396	2
Акционерное Общество "БИНБАНК Диджитал"	100	708 569	-	708 569
Общество с ограниченной ответственностью "СА ФМАР ПЕНСИИ"	100	200 000	22 428	177 572
Общество с ограниченной ответственностью "ТД "ЭКОПОЛИМЕРЫ"	100	60	60	-
Вложения в ЗПИФ	X	30 806 968	15 639 552	15 167 416
Итого	X	56 279 008	35 249 411	21 029 597

По состоянию на 01 января 2017 г. дочерними компаниями Банка являлись:

Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
Общество с ограниченной ответственностью ЛизингПромХолд	99.9993	128 321	5 370	122 951
MDM INVESTMENTS LIMITED	100	166 544	112 169	54 375
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100	1 662 033	1 119 389	542 644
Общество с ограниченной ответственностью МДМ-Лизинг	100	3 739 358	1 859 793	1 879 565
Открытое акционерное общество Москвичка	98.9408	6 355 722	2 732 961	3 622 761
Общество с ограниченной ответственностью КФ МДМ	100	3 999 992	2 694 017	1 305 975
MDM CYPRUS LIMITED	95.42	841	567	274
АО "АЛКО-НАФТА"	100	8 510 200	4 340 202	4 169 998
БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД	100	398	286	112
Акционерное Общество "БИНБАНК кредитные карты"	79.18	50	-	50
Акционерное общество "Уралприватбанк"	99.7181	130	-	130
Общество с ограниченной ответственностью "САФМАР ПЕНСИИ"	100	200 000	138 074	61 926
Общество с ограниченной ответственностью "СЕВЕРРОС"	100	157 287	78 643	78 644
Вложения в ЗПИФ	X	29 806 968	6 501 540	23 305 428
Итого	X	54 727 844	19 583 011	35 144 833

3.7 Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

В 2017 году Банк на основании решения, принятого уполномоченным органом управления, провел переклассификации долговых ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» — в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» совокупной стоимостью 33 304 035 тыс. руб. в количестве 30 858 095 штук в целях дальнейшей реализации, из них:

- еврооблигации Министерства финансов РФ стоимостью 624 024 тыс. руб. в количестве 52 штук;
- облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований стоимостью 3 181 594 тыс. руб. в количестве 6 036 993 штук;
- облигации кредитных организаций стоимостью 218 500 тыс. руб. в количестве 210 001 штук;
- облигации российских компаний стоимостью 25 033 757 тыс. руб. в количестве 24 540 985 штук;
- облигации нерезидентов стоимостью 4 246 160 тыс. руб. в количестве 70 064 штук.

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

По состоянию на 1 января 2018 г. резервы на возможные потери по ценным бумагам составляют 47 689 468 тыс. руб., из них:

- 13 496 623 тыс. руб. – по акциям дочерних и зависимых организаций резидентов и нерезидентов;
- 17 396 782 тыс. руб. - по ПИФ;
- 1 066 635 тыс. руб. - по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи;
- 9 551 188 тыс. руб. – по долговым обязательствам, не погашенным в срок;
- 5 584 тыс. руб. – по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

По состоянию на 1 января 2017 г. резервы на возможные потери по ценным бумагам составляют 15 651 836 тыс. руб., из них 7 491 530 тыс. руб. - по ЗПИФ, 7 073 177 тыс. руб. – по средствам, внесенным в уставный капитал организаций, 618 175 тыс. руб. – по прочим акциям организаций – нерезидентов.

На 01 января 2018 г.	<i>Стоимость вложения</i>	<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	14 866 108	11 974 611	2 891 497
Акции прочих нерезидентов	1 663 272	1 356 156	307 116
Прочие акции нерезидентов, не квалифицированные в ЦБ	172 126	171 440	686
Паи, доли инвестиционных фондов - резидентов	41 411 740	23 569 438	17 842 302
Облигации кредитных организаций	6 795 700	3 788 923	3 006 777
Облигации российских компаний	66	34	32
Прочие обязательства нерезидентов	6 828 866	6 828 866	-
Итого	71 737 878	47 689 468	24 048 410

На 01 января 2017 г.	<i>Стоимость вложения</i>	<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	14 865 942	7 073 177	7 792 765
Акции прочих нерезидентов	1 663 272	559 516	1 103 756
Прочие акции нерезидентов, не квалифицированные в ЦБ	171 716	58 659	113 058
Паи, доли инвестиционных фондов - резидентов	20 448 321	7 491 530	12 956 791
Облигации кредитных организаций	204 196	149 970	54 226
Облигации российских компаний	10 775 916	107 759	10 668 157
Прочие обязательства нерезидентов	211 225	211 225	-
Итого	48 340 588	15 651 836	32 688 753

3.9 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01 января 2018 г. в Банке отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В таблицах ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашений за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг, с указанием сроков обращения, а также с

раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2017 г.

На 01 января 2017 г.

Наименование	Остаток, тыс.рублей	Категория качества	Средний срок обращения
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	633 154	1	94
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	3 484 164	1	712
Еврооблигации иностранных компаний	4 781 626	1	1 188
Облигации российских кредитных организаций	215 757	1	989
Облигации российских компаний, в т.ч. по отраслям	12 578 108	1, 2	845
*фин. посредничество	161 154	1	5 263
Обрабатывающие производства	563 432	1	294
Производство электроэнергии	4 391 838	1	757
Связь	3 509 534	1	542
Транспорт	2 870 448	1	462
Машиностроительный комплекс	629 737	1, 2	410
Химическое производство	451 966	1	146
Итого	21 692 809		

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

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

3.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Основные средства по состоянию на 01 января 2018 г.

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сформированный резерв
Здания и сооружения	10 860 719	-
Вычислительная техника	2 972 319	-
Прочее оборудование	2 820 798	-
Капитальные вложения в создание, сооружение основных средств, нематериальных активов	1 740 835	-
Нематериальные активы	1 656 666	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	374 293	137 507
Транспортные средства	149 520	-
Земля	136 921	-
Материальные запасы	118 493	-
Мебель	91 815	-
Рабочие машины и оборудование	25 935	-
Земля, временно не используемая в основной деятельности	14 174	4 961
Основные средства в лизинге	4 701	-
Итого балансовая стоимость	20 967 189	142 468
Итого за вычетом резерва и амортизации	12 929 372	

Основные средства по состоянию на 01 января 2017 г.

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

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

Продажа основных средств	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Вычислительная техника	22 389	6 661
Здания	141 417	94 890
Здания, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	154 071	21 587
Земля	8 044	75
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 044	103895
Прочее оборудование	68 864	56748
Рабочие машины и оборудование	-	703
Транспортные средства	87 734	38076
Итого	483 563	322 635

Списание основных средств до вычета амортизации	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Вычислительная техника	224 665	176 951
Капитальные затраты в арендованные основные средства	7 559	1 432
Кассовое оборудование	5 659	40 419
Мебель	1 137	42119
Оборудование связи	5405	53028
Оргтехника	4 155	7666
Прочее оборудование	62921	202556
Рабочие машины и оборудование	5 551	62479
Реконструкция здания	-	17 444
Итого	317 052	604 094

В соответствии пунктом 27 Учетной политики Банка на 2017 год и Положением Банка России от 22.12.2014г. №448-П Банком проведена переоценка основных средств по однородным группам: «Административные здания, используемые руководством для осуществления представительских функций», «Земля», проверка на обесценение основных средств по справедливой стоимости по состоянию 31 декабря 2017 г.

Результаты переоценки отражены 15 января 2018 г. на балансе Банка как событие после отчетной даты, изменение фонда переоценки в сумме 1 356 624 тыс. руб., сумма переоценки отнесенная на расходы Банка составила 1 644 592 тыс. руб., сумма переоценки отнесенная на доходы Банка составила 86 тыс. руб.

Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «АВЕРТА ГРУПП» по основному договору № Д18-50 от 15.01.18 г., ДС № 1 к основному договору № Д18-36 от 15.01.18, ДС № 2 от 02.03.2018г. к основному договору на основании анализа предоставленной документации и анализа рыночных данных, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Федеральными стандартами оценки (ФСО №№ 1,2,3,7,9) со стандартами и правилами оценочной деятельности, используемых при проведении оценки и утвержденных СРО оценщиков, членами которой является оценщик.

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

Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ» по основному договору № ДФ17-4466 от 29.12.2017 г. на основании анализа предоставленной документации и анализа рыночных данных, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Федеральными стандартами оценки (ФСО №№ 1,2,3,7,9) со стандартами и правилами оценочной деятельности, используемых при проведении оценки и утвержденных СРО оценщиков, членами которой является оценщик.

Сотрудники ООО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ» являются членами СРОО: НП «АРМО» № 2961-13 от 17.09.2013г., НП «СВОД» № 045 от 25.07.2013 г., № 2961-13 от 17.09.2013г.

Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «Центр «ИЛЕКТА» по основному договору № ДФ17-4431 от 27.12.17 г. на основании анализа предоставленной документации и анализа рыночных данных, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Федеральными стандартами оценки (ФСО №№ 1,2,3,7,9) со стандартами и правилами оценочной деятельности, используемых при проведении оценки и утвержденных СРО оценщиков, членами которой является оценщик.

Сотрудники ООО «Центр «ИЛЕКТА» являются членами СРОО: СМАОс. Выписка из реестра № 4338 от 09.11.2017, СМАОс. Выписка из реестра №4337 от 09.11.2017, Ассоциация СРО «НКСО» Выписка №0501 от 17.07.2017.

Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «Центр оценки и сопровождения бизнеса» по основному договору № ДФ17-4468 от 25.12.2017 г. на основании анализа предоставленной документации и анализа рыночных данных, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Федеральными стандартами оценки (ФСО №№ 1,2,3,7,9) со стандартами и правилами оценочной деятельности, используемых при проведении оценки и утвержденных СРО оценщиков, членами которой является оценщик.

Сотрудники ООО «Центр оценки и сопровождения бизнеса» являются членами СРОО: НП Саморегулируемая организация «Свободный оценочный департамент», рег.№ 401, 402 от 10.12.2013 г.

Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «Инфо-Центр «Аудит» по основному договору № ДФ17-4371 от 13.12.2017, ДС № 1 к основному договору ДФ17-4465 от 26.12.2017 г. на основании анализа предоставленной документации и анализа рыночных данных, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Федеральными стандартами оценки (ФСО №№ 1,2,3,7,9) со стандартами и правилами оценочной деятельности, используемых при проведении оценки и утвержденных СРО оценщиков, членами которой является оценщик.

Сотрудники ООО «Инфо-Центр «Аудит» являются членами СРОО: ООО «Российское общество оценщиков», выписка из единого государственного реестра саморегулируемых организаций оценщиков от 09.07.2007 года, № 0003, включена в реестр оценщиков 24.12.2007г. за регистрационным № 002234.

Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «Альянс Проф Эксперт» по основному договору № ДФ17-4448 от 27.12.2017 г. на основании анализа предоставленной документации и анализа рыночных данных, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Федеральными стандартами оценки (ФСО №№ 1,2,3,7,9) со стандартами и правилами оценочной деятельности, используемых при проведении оценки и утвержденных СРО оценщиков, членами которой является оценщик.

Сотрудники ООО «Альянс Проф Эксперт» являются членами Саморегулируемой организации Ассоциации «Межрегиональный союз оценщиков», Свидетельство от 04.04.2012 г, регистрационный № 953.

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

Величина фактических затрат на строительство объекта основных средств, находящегося по адресу г.Москва, Известковый пер., д.1/4, стр.1 по состоянию на 01 января 2018 г. составила 1 695 258 тыс. руб.

3.12 Прочие активы по их видам

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

	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	1 504 263	3 491 622
Начисленные проценты по финансовым активам	1 286 827	2 406 768
Прочие	217 436	1 084 854
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	23 254 675	14 659 789
Расчеты по брокерским операциям	45 612	8 965 618
Начисленные проценты по финансовым активам	3 008 431	3 069 125
Незавершенные расчеты	149 552	1 454 918
Требования по прочим активам	861 879	1 170 128
Расчеты по договорам по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора	19 189 201	-
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(4 247 773)	(3 769 476)
Финансовые активы, всего	20 511 165	14 381 935
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 370 241	1 045 444
Прочие	2 370 241	1 045 444
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3 110 494	5 400 499
Расчеты по товарам и услугам	611 042	3 512 051
Платежи по налогам и сборам	164 163	173 464
Прочие	2 335 289	1 714 984
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(3 121 256)	(1 932 715)
Нефинансовые активы, всего	2 359 479	4 513 228
Итого прочие активы	22 870 644	18 895 163

По состоянию на 1 января 2018 г. на балансе Банка были учтены оферты на приобретение Банком биржевых облигаций на общую сумму 17 742 313 тыс. руб. Требования по получению приобретаемых биржевых облигаций были учтены в составе статьи «Расчеты по договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора». Обязательства по перечислению денежных средств на покупку биржевых облигаций были учтены в составе статьи «Расчеты по договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора».

В связи с направлением 20.11.2017 г. контрагентам писем об отказе в исполнении сделок на основании положений законодательства о банкротстве, после получения всех почтовых отметок, суммы равнозначных требований и обязательств будут списаны с баланса Банка обратной проводкой. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности данные требования и обязательства списаны в полном объеме.

Информация по прочим активам в разрезе валют представлена в таблице:

	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
рубли	23 829 848	16 719 726
доллары	430 255	827 585
евро	468 268	439 212
прочие валюты	30 567	164 888
Финансовые активы, всего	24 758 938	18 151 411
рубли	5 131 728	6 189 984
доллары	172 297	189 853
евро	151 256	23 799
прочие валюты	25 453	42 307
Нефинансовые активы, всего	5 480 734	6 445 943
Итого прочие активы до вычета резервов		
на возможные потери	30 239 673	24 597 354
Резерв на возможные потери по прочим активам	(7 369 029)	(5 702 191)
Итого прочие активы	22 870 644	18 895 163

3.13 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ по состоянию на 01 января 2018 г. представлены средствами, полученными от Банка России в сумме 290 000 000 тыс.руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ по состоянию на 01 января 2017 г. были представлены средствами, полученными от Банка России по операциям РЕПО в сумме 43 296 248 тыс. руб.

3.14 Средства кредитных организаций

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Корреспондентские счета других банков	7 184 815	10 065 282
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	4 435 074	85 340 404
Итого средства кредитных организаций	11 619 889	95 405 686

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций за период с 01 января 2017 по 31 декабря 2017 г.

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	1 012 481	25 442 939
Текущие/расчетные счета	584 905	8 705 645
Срочные депозиты	427 576	16 737 294
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	84 423 039	173 849 549
Текущие/расчетные счета	30 882 712	61 419 817
Срочные депозиты	43 490 685	87 969 834
Средства ГК АСВ	7 860 000	11 660 000
Субординированные займы	-	9 098 535
Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	2 189 642	3 701 363
Физические лица, в т.ч.:	496 682 183	544 046 848
Текущие/расчетные счета	28 690 672	34 745 867
Срочные депозиты	467 991 511	509 300 981
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	582 117 703*	743 339 336

* Сумма на 01.01.2018 включает в себя остатки, переданные на баланс ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в результате присоединения АО «БИНБАНК Столица» (рег. номер 3052), которые на момент реорганизации составляли 2 880 271 тыс. рублей.

В мае 2017 года Банк погасил займ, предоставленный ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «БИНБАНК Диджитал» в размере 3 000 000 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.

<i>тыс. руб.</i>	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Отрасль экономики:		
Торговля	12 907 276	23 756 282
Прочие услуги	11 730 999	23 497 897
Страхование	8 640 075	5 981 318
Строительство	8 487 500	9 824 836
Производство	7 573 584	15 810 790
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	6 876 440	72 109 505
Недвижимость	6 172 761	4 774 165
Транспорт и связь	2 703 945	3 991 082
Добывающая промышленность	499 779	2 795 851
Гостиничный и ресторанный бизнес	479 516	712 986
Нефтегазовая промышленность	462 232	7 504 268
Энергетика	256 566	180 019
Сельское хозяйство	236 572	1 138 313
Полиграфическая промышленность	219 567	586 309
Пищевая промышленность	192 423	26 532
Государственные органы	11 868	8 017 049
Металлургия	-	353 459
Химическая промышленность	-	1 389 698
Прочее	17 984 417	16 842 129
Физические лица	496 682 183	544 046 848
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	582 117 703	743 339 336

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

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Облигации	107 426 493	108 246 835
Векселя всего, в т.ч.	4 693 399	5 979 534
Дисконтные векселя	281 215	2 219 707
Процентные векселя	4 262 174	3 759 827
Итого выпущенные долговые обязательства	112 119 892	114 226 369

Облигации серии БО-02. Номер государственной регистрации 4B020202562B. Общая номинальная стоимость 35 млрд. рублей (объем в обращении 24 млрд. рублей), срок обращения 12 лет. Дата начала 24.09.2013 г., дата погашения 24.09.2025 г. Дата ближайшей оферты 24.09.2018 г. Ставка купона – 12%.

Выплаты купона

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

24.09.2016 – 68,05 рублей на одну облигацию
24.03.2017 – 59,51 рублей на одну облигацию
24.09.2017 – 60,49 рублей на одну облигацию
24.03.2018 – 59,51 рублей на одну облигацию
24.09.2018 – 60,49 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-03. Номер государственной регистрации 4В020302562В. Общая номинальная стоимость 18 млрд. рублей (объем в обращении 18 млрд. рублей), срок обращения 12 лет. Дата начала 16.07.2013 г., дата погашения 16.07.2025 г. Дата ближайшей оферты 16.07.2018 г. Ставка купона – 11,15%.

Выплаты купона

16.01.2014 – 56,71 рублей на одну облигацию
16.07.2014 – 55,79 рублей на одну облигацию
16.01.2015 – 61,75 рублей на одну облигацию
16.07.2015 – 60,75 рублей на одну облигацию
16.01.2016 – 69,32 рублей на одну облигацию
16.07.2016 – 68,56 рублей на одну облигацию
16.01.2017 – 60,49 рублей на одну облигацию
16.07.2017 – 59,51 рублей на одну облигацию
16.01.2018 – 56,21 рублей на одну облигацию
16.07.2018 – 55,29 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-04. Номер государственной регистрации 4В020402562В. Общая номинальная стоимость 24 млрд. рублей (объем в обращении 24 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 14.02.2014 г., дата погашения 07.02.2020 г. Дата ближайшей оферты 09.02.2018 г. Ставка купона – 8,5%.

Выплаты купона

15.08.2014 – 59,84 рублей на одну облигацию
13.02.2015 – 59,84 рублей на одну облигацию
14.08.2015 – 84,77 рублей на одну облигацию
12.02.2016 – 84,77 рублей на одну облигацию
12.08.2016 – 67,32 рублей на одну облигацию
10.02.2017 – 67,32 рублей на одну облигацию
11.08.2017 – 59,84 рублей на одну облигацию
09.02.2018 – 59,84 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-05. Номер государственной регистрации 4В020502562В. Общая номинальная стоимость 11 млрд. рублей (объем в обращении 11 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 10.12.2014 г., дата погашения 02.12.2020 г. Дата ближайшей оферты 05.12.2018 г. Ставка купона – 9%.

Выплаты купона

10.06.2015 – 69,81 рублей на одну облигацию
09.12.2015 – 69,81 рублей на одну облигацию
08.06.2016 – 67,32 рублей на одну облигацию
07.12.2016 – 67,32 рублей на одну облигацию
07.06.2017 – 59,84 рублей на одну облигацию
06.12.2017 – 59,84 рублей на одну облигацию
06.06.2018 – 44,88 рублей на одну облигацию
05.12.2018 – 44,88 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-06. Номер государственной регистрации 4B020602562B. Общая номинальная стоимость 11 млрд. рублей (объем в обращении 5 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 26.01.2015 г., дата погашения 18.01.2021 г. Дата ближайшей оферты 22.01.2018 г. Ставка купона – 8,75%.

Выплаты купона

27.07.2015 – 89,75 рублей на одну облигацию
25.01.2016 – 89,75 рублей на одну облигацию
25.07.2016 – 69,31 рублей на одну облигацию
23.01.2017 – 69,31 рублей на одну облигацию
24.07.2017 – 65,57 рублей на одну облигацию
22.01.2018 – 65,57 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-07. Номер государственной регистрации 4B020702562B. Общая номинальная стоимость 11 млрд. рублей (объем в обращении 10 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 26.01.2015 г., дата погашения 18.01.2021 г. Дата ближайшей оферты 22.01.2018 г. Ставка купона – 8,75%.

Выплаты купона

27.07.2015 – 89,75 рублей на одну облигацию
25.01.2016 – 89,75 рублей на одну облигацию
25.07.2016 – 69,31 рублей на одну облигацию
23.01.2017 – 69,31 рублей на одну облигацию
24.07.2017 – 65,57 рублей на одну облигацию
22.01.2018 – 65,57 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-08. Номер государственной регистрации 4B020802562B. Общая номинальная стоимость 13 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 03.04.2015 г., дата погашения 26.03.2021 г. Дата ближайшей оферты 30.03.2018 г. Ставка купона – 12%.

Выплаты купона

02.10.2015 – 74,79 рублей на одну облигацию
01.04.2016 – 74,79 рублей на одну облигацию
30.09.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию
31.03.2017 – 72,30 рублей на одну облигацию
29.09.2017 – 59,84 рублей на одну облигацию
30.03.2018 – 59,84 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-09. Номер государственной регистрации 4B020902562B. Общая номинальная стоимость 13 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 03.04.2015 г., дата погашения 26.03.2021 г. Дата ближайшей оферты 30.03.2018 г. Ставка купона – 12%.

Выплаты купона

02.10.2015 – 74,79 рублей на одну облигацию
01.04.2016 – 74,79 рублей на одну облигацию
30.09.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию
31.03.2017 – 72,30 рублей на одну облигацию
29.09.2017 – 59,84 рублей на одну облигацию
30.03.2018 – 59,84 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-10. Номер государственной регистрации 4B021002562B. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 10.06.2015 г., дата погашения 02.06.2021 г. Дата ближайшей оферты 06.06.2018 г. Ставка купона – 11,75%.

Выплаты купона

09.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию
08.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию
07.12.2016 – 69,81 рублей на одну облигацию
07.06.2017 – 69,81 рублей на одну облигацию
06.12.2017 – 58,59 рублей на одну облигацию
06.06.2018 – 58,59 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-11. Номер государственной регистрации 4B021102562B. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 10.06.2015 г., дата погашения 02.06.2021 г. Дата ближайшей оферты 06.06.2018 г. Ставка купона – 11,75%.

Выплаты купона

09.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию
08.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию
07.12.2016 – 69,81 рублей на одну облигацию
07.06.2017 – 69,81 рублей на одну облигацию
06.12.2017 – 58,59 рублей на одну облигацию
06.06.2018 – 58,59 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-12. Номер государственной регистрации 4B021202562B. Общая номинальная стоимость 13 млрд. рублей (объем в обращении 6 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 10.06.2015 г., дата погашения 02.06.2021 г. Дата ближайшей оферты 06.06.2018 г. Ставка купона – 11,75%.

Выплаты купона

09.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию
08.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию
07.12.2016 – 69,81 рублей на одну облигацию
07.06.2017 – 69,81 рублей на одну облигацию
06.12.2017 – 58,59 рублей на одну облигацию
06.06.2018 – 58,59 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-13. Номер государственной регистрации 4B021302562B. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 10.06.2015 г., дата погашения 02.06.2021 г. Дата ближайшей оферты 06.06.2018 г. Ставка купона – 11,75%.

Выплаты купона

09.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию
08.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию
07.12.2016 – 69,81 рублей на одну облигацию
07.06.2017 – 69,81 рублей на одну облигацию
06.12.2017 – 58,59 рублей на одну облигацию
06.06.2018 – 58,59 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-14. Номер государственной регистрации 4B021302562B. Общая номинальная стоимость 5 млрд. рублей (объем в обращении 5 млрд. рублей), срок обращения 6 лет. Дата начала 03.06.2015 г., дата погашения 26.05.2021 г. Дата ближайшей оферты 30.05.2018 г. Ставка купона – 11,75%.

Выплаты купона

02.12.2015 – 72,30 рублей на одну облигацию
01.06.2016 – 72,30 рублей на одну облигацию
30.11.2016 – 71,05 рублей на одну облигацию
31.05.2017 – 71,05 рублей на одну облигацию
29.11.2017 – 58,59 рублей на одну облигацию
30.05.2018 – 58,59 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-П01. Номер государственной регистрации 4B020100323B001P. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 1 год. Дата начала 27.03.2017 г., дата погашения 27.03.2018 г. Ставка купона – 12,15%.

Выплаты купона

27.04.2017 – 10,32 рублей на одну облигацию
27.05.2017 – 9,99 рублей на одну облигацию
27.06.2017 – 10,32 рублей на одну облигацию
27.07.2017 – 9,99 рублей на одну облигацию
27.08.2017 – 10,32 рублей на одну облигацию
27.09.2017 – 10,32 рублей на одну облигацию
27.10.2017 – 9,99 рублей на одну облигацию
27.11.2017 – 10,32 рублей на одну облигацию
27.12.2017 – 9,99 рублей на одну облигацию
27.01.2018 – 10,32 рублей на одну облигацию
27.02.2018 – 10,32 рублей на одну облигацию
27.03.2018 – 9,99 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-П02. Номер государственной регистрации 4B020200323B001P. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 1 год. Дата начала 14.04.2017 г., дата погашения 14.04.2018 г. Ставка купона – 12,15%.

Выплаты купона

14.05.2017 – 9,99 рублей на одну облигацию
14.06.2017 – 10,32 рублей на одну облигацию
14.07.2017 – 9,99 рублей на одну облигацию
14.08.2017 – 10,32 рублей на одну облигацию
14.09.2017 – 10,32 рублей на одну облигацию
14.10.2017 – 9,99 рублей на одну облигацию
14.11.2017 – 10,32 рублей на одну облигацию
14.12.2017 – 9,99 рублей на одну облигацию
14.01.2018 – 10,32 рублей на одну облигацию
14.02.2018 – 10,32 рублей на одну облигацию
14.03.2018 – 9,32 рублей на одну облигацию
14.04.2018 – 10,32 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-П03. Номер государственной регистрации 4В020300323В001Р. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 3 года. Дата начала 15.06.2017 г., дата погашения 17.06.2020 г. Ставка купона – 12,15%.

Выплаты купона

16.06.2018 – 121,83 рублей на одну облигацию
17.06.2019 – 121,83 рублей на одну облигацию
17.06.2020 – 121,83 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-П04. Номер государственной регистрации 4В020400323В001Р. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 1 год. Дата начала 03.07.2017 г., дата погашения 03.07.2018 г. Ставка купона – 11,15%.

Выплаты купона

03.08.2017 – 9,47 рублей на одну облигацию
03.09.2017 – 9,47 рублей на одну облигацию
03.10.2017 – 9,16 рублей на одну облигацию
03.11.2017 – 9,47 рублей на одну облигацию
03.12.2017 – 9,16 рублей на одну облигацию
03.01.2018 – 9,47 рублей на одну облигацию
03.02.2018 – 9,47 рублей на одну облигацию
03.03.2018 – 8,55 рублей на одну облигацию
03.04.2018 – 9,47 рублей на одну облигацию
03.05.2018 – 9,16 рублей на одну облигацию
03.06.2018 – 9,47 рублей на одну облигацию
03.07.2018 – 9,16 рублей на одну облигацию

Облигации серии БО-П05. Номер государственной регистрации 4В020500323В001Р. Общая номинальная стоимость 3 млрд. рублей (объем в обращении 3 млрд. рублей), срок обращения 1 год. Дата начала 02.08.2017 г., дата погашения 21.07.2018 г. Ставка купона – 11,15%.

Выплаты купона

21.08.2017 – 5,80 рублей на одну облигацию
21.09.2017 – 9,47 рублей на одну облигацию
21.10.2017 – 9,16 рублей на одну облигацию
21.11.2017 – 9,47 рублей на одну облигацию
21.12.2017 – 9,16 рублей на одну облигацию
21.01.2018 – 9,47 рублей на одну облигацию
21.02.2018 – 9,47 рублей на одну облигацию
21.03.2018 – 8,55 рублей на одну облигацию
21.04.2018 – 9,47 рублей на одну облигацию
21.05.2018 – 9,16 рублей на одну облигацию
21.06.2018 – 9,47 рублей на одну облигацию
21.07.2018 – 9,16 рублей на одну облигацию

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 г. сроки погашения дисконтных векселей от 2018 года до 2033 года.

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 г. векселя по предъявлению со сроком обращения от 8 до 1459 дней, процентная ставка составляет от 2,3% до 12,73% в зависимости от выпуска.

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

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

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

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

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

Предусмотрена возможность досрочного погашения по требованию их владельцев в случае делистинга биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента. Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении биржевых облигаций в дату окончания k-го купонного периода ($k < 12$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определена после раскрытия биржей информации об итогах выпуска биржевых облигаций и уведомления об этом Банка России в установленном порядке.

Не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты окончания k-го купонного периода, как он определен выше, эмитент может принять решение о досрочном погашении биржевых облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания данного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом эмитента.

Возможность досрочного погашения для Облигаций серий БО-П01 - БО-П05:

Предусмотрена возможность досрочного погашения по требованию их владельцев.

Возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента не предусматривается.

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 года.

3.17 Прочие обязательства

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Краткосрочные:	8 946 830	15 207 815
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	8 202 747	14 223 974
Прочие незавершенные расчеты	201 684	592 350
Кредиторская задолженность	542 399	391 491
Долгосрочные :	8 112 517	4 307 152
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	8 091 719	4 292 427
Кредиторская задолженность	20 798	14 725
Финансовые обязательства , всего	17 059 347	19 514 967
Краткосрочные:	19 474 029	3 375 569
Задолженность по расчетам с персоналом	962 634	685 448
Налоги к уплате	208 710	303 863
Доходы будущих периодов	4 643	11 711
Прочие	18 298 042	2 374 547
Долгосрочные :	165 089	6 484
Задолженность по расчетам с персоналом	4 281	3 862
Прочие	160 808	2 622
Нефинансовые обязательства, всего	19 639 118	3 382 053
Итого прочие обязательства	36 698 465	22 897 020

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют представлена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Финансовые обязательства, всего	17 059 347	19 514 967
рубли	16 480 232	17 755 510
доллары	492 026	1 480 860
евро	85 682	276 872
прочие валюты	1 407	1 725
Нефинансовые обязательства, всего	19 639 118	3 382 053
рубли	19 399 944	3 336 352
доллары	3 708	14 711
евро	235 466	30 987
прочие валюты		3
Итого прочие обязательства	36 698 465	22 897 020

3.18 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
Обыкновенные акции	17 410 020 530	17 410 020 530	16 894 851 387	16 894 851 387
Привилегированные акции	59 829 029	59 829 029	59 829 029	59 829 029
Итого уставный капитал	17 469 849 559	17 469 849 559	16 954 680 416	16 954 680 416

На основании Приказа Банка России от 12 января 2018 года № ОД-30, решения Временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» от 16.01.2018г. № 1-ВА, Отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, зарегистрированных Департаментом корпоративных отношений Банка России 18.01.2018 г., уставный капитал ПАО «БИНБАНК» в январе 2018 г. уменьшен на 17 469 849 558 (Семнадцать миллиардов четыреста шестьдесят девять миллионов восемьсот сорок девять тысяч пятьсот пятьдесят восемь) рублей до одного рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Изменения № 2 в Устав Банка, связанные с уменьшением уставного капитала Банка до одного рубля, зарегистрированы 23 января 2018 г.

По состоянию на 01 января 2018 г. Уставный капитал Банка был сформирован обыкновенными акциями, привилегированными акциями с определенным уровнем дохода и привилегированными акциями, доход по которым не определен. Все акции Банка являются именными.

Количество размещенных акций составляет всего 17 469 849 559 шт. акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, в том числе:

Обыкновенные акции – 17 410 020 530 шт.

Привилегированные акции с определенным размером дивиденда - 150 000 шт.

Привилегированные акции 4 типа - 1 415 280 шт.

Привилегированные акции 5 типа - 1 210 шт.

Привилегированные акции 6 типа - 21 450 шт.

Привилегированные акции 7 типа - 2 530 800 шт.

Привилегированные акции 8 типа - 55 710 289 шт.

Размер уставного капитала Банка за период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. увеличился на 515 169 143 руб., в том числе:

- на 515 000 000 руб. по причине реорганизации Банка в форме присоединения к нему 24.03.2017 г. АО «БИНБАНК Столица». 20 апреля 2017 г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг, размещенных путем конвертации акций АО «БИНБАНК Столица» в акции дополнительного выпуска Банка, на сумму по номинальной стоимости акций 515 000 000 руб. ;

- на 169 143 руб. по причине реорганизации Банка в форме присоединения к нему 03.11.2017 г. АО «Уралприватбанк». 13 ноября 2017 г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг, размещенных путем конвертации акций АО «Уралприватбанк» в акции дополнительного выпуска Банка, на сумму по номинальной стоимости акций 169 143 руб.

3.19 Информация об изменениях источников собственных средств за 2017 год

В рамках проведения мероприятий по использованию в установленном нормативными документами Банка России порядке нераспределенной прибыли, эмиссионного дохода и иных источников базового капитала для покрытия убытков на основании решений Совета Директоров и внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «БИНБАНК» 30 ноября 2017 года был осуществлен перенос остатков по всем лицевым счетам доходов и расходов, сформировавшихся после завершения всех операций на соответствующих балансах, на лицевой счет учета непокрытого убытка 2017 года. Нераспределенная прибыль, эмиссионный доход и резервный фонд в полном объеме были направлены на частичное погашение непокрытого убытка 2017 года.

Ниже представлено движение источников собственных средств за 2017 год.

Показатель	Остаток на 01.01.2017	Реформация баланса	Дополнительный выпуск акций, выкуп собственных акций, присоединение АО «БИНБАНК Столица» и АО «УРАЛПРИВАТБАНК»	Списание элементов капитала	Финансовый результат за отчетный период	Уменьшение фонда переоценки на отложенный налог	Остаток на 01.01.2018
Средства акционеров	16 954 681	-	515 169	-	-	-	17 469 850
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(4 768)	-	4 768	-	-	-	-
Эмиссионный доход	25 307 240	-	-	(25 307 240)	-	-	-
Резервный фонд	4 951 103	140 534	-	(5 091 637)	-	-	-
Переоценка ценных бумаг	41 370	-	-	-	854 621	(835 369)	60 622
Переоценка основных средств	5 651 169	-	-	-	(1 391 413)	(357 429)	3 902 327
Непокрытый убыток прошлых лет	(5 199 981)	-	(34 723)	-	-	-	(5 234 704)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	12 642 141	3 507 824	1 400 628	(17 550 593)	-	-	-
Нераспределенная прибыль за отчетный период	3 648 358	(3 648 358)	-	47 949 470	(77 615 628)	-	(29 666 158)
Итого собственных средств	63 991 313	-	1 885 842	-	(78 152 420)	(1 192 798)	(13 468 063)

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

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

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2016 года	54 288 069	2 761	8 449 887	5 963 316	3 196 448	71 900 481
Восстановление	109 358 839	3 987	11 770 876	9 257 481	32 443 395	162 834 578
Создание	100 073 640	11 947	4 138 685	22 616 717	33 227 494	160 068 483
Списание (+)	4 501 777	-	-	-	1 494 541	5 996 318
Присоединение ПАО "БИНБАНК" (рег. № 2562) (-)	36 208 263	13	697 578	260 460	5 450 524	42 616 838
На 01.01.2017 года	76 709 356	10 734	1 515 274	19 583 012	7 936 530	105 754 906
Восстановление	130 618 274	201 857	1 409 577	1 618 197	35 029 745	168 877 650
Создание	206 718 649	199 797	12 334 360	17 284 596	36 383 276	272 920 678
Списание (+)	1 708 592	-	-	-	150 132	1 858 724
Присоединение ПАО "ББ Столица" (-), АО "Уралприватбанк" (-)	522 423	-	-	-	278 074	800 497
На 01.01.2018 года	151 623 562	8 674	12 440 057	35 249 411	9 418 003	208 739 707

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

За 2017 год от операций с иностранной валютой Банк получил прибыль в размере 10 532 672 тыс. руб. За 2017 год Банк получил убыток от переоценки иностранной валюты в размере 3 771 854 тыс. руб.

Ниже в таблице представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков за 2017 год.

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

Номер строки формы 806	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		чистый доход/расход
		(Расход)	Доход	
1	Денежные средства	(8 374 021)	7 017 077	(1 356 945)
3	Средства в кредитных организациях	(2 275 924)	2 155 049	(120 875)
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 201 936)	1 056 297	(145 639)
5	Чистая ссудная задолженность	(65 943 310)	46 011 147	(19 932 163)
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(31 203 963)	23 679 329	(7 524 633)
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(9 294 694)	7 977 242	(1 317 452)
12	Прочие активы	(24 811 606)	13 038 585	(11 773 021)
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(158 974)	519 984	361 010
15	Средства кредитных организаций	(13 673 068)	17 712 261	4 039 193
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(66 770 445)	85 359 767	18 589 321
18	Выпущенные долговые обязательства	(116 660)	180 468	63 808
21	Прочие обязательства	(9 455 992)	20 362 659	10 906 667
Итого		(233 280 593)	225 069 864	(8 210 729)

тыс. руб.

Номер строки формы 806	Наименование статьи	На 01.01.2018 г.		чистый доход/расход
		(Расход)	Доход	
1	Денежные средства	(3 143 685)	3 203 301	59 616
3	Средства в кредитных организациях	(2 755 459)	3 163 795	408 336
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(599 341)	595 534	(3 807)
5	Чистая ссудная задолженность	(45 163 585)	37 954 254	(7 209 331)
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(29 787 430)	29 460 652	(326 778)
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(1 853 541)	1 745 460	(108 081)
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(17 944)	19 430	1 486
12	Прочие активы	(90 074 315)	90 469 297	394 982
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(150 086)	525 421	375 335
15	Средства кредитных организаций	(17 042 137)	16 676 792	(365 345)
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(80 067 844)	83 042 111	2 974 267
18	Выпущенные долговые обязательства	(1 151 952)	1 103 947	(48 005)
21	Прочие обязательства	(275 902 187)	275 977 658	75 471
Итого		(547 709 506)	543 937 652	(3 771 854)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	За 2017 год	За 2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в том числе:	1 393 401	665 210
Уплаченная госпошлина	10 182	9 085
Земельный налог	50 566	26 013
Налог на имущество	260 990	143 192
НДС	853 558	475 701
Транспортный налог	1 832	788
Прочие	216 273	10 431
Текущий налог на прибыль по ставке 20%	-	-
Текущий на прибыль по ставке 18%	12 431	
Текущий на прибыль по ставке 15%	92 081	64 978
Текущий на прибыль по ставке 13%	1 050	-
Текущий на прибыль по ставке 2%	794	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	732 727	3 388 572
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 317 204)	7 588 364

В связи с тем, что по результатам составления налоговой отчетности за 2017 г. налоговая база по налогу на прибыль, облагаемая по основной ставке (20%) составила отрицательное значение, налог на прибыль по ставке 20% и в бухгалтерском, и в налоговом учете равен нулю.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

<i>тыс. руб.</i>	За 2017 год	За 2016 год
Заработная плата и премии	10 165 605	5 260 123
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	2 615 868	1 353 429
Прочие расходы на содержание персонала	16 262	21 665
Итого	12 797 735	6 635 217

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

<i>тыс. руб.</i>	За 2017 год	За 2016 год
Заработная плата	9 889 322	5 102 220
Выплата по договорам ГПХ	87 719	7 659
Компенсационные выплаты согласно законодательству	188 564	150 244
Итого	10 165 605	5 260 123

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

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

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

Судебные разбирательства, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность банка, по состоянию на 01 января 2018 г. отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

Характеристика источников базового капитала Банка

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

В рамках проведения мероприятий по использованию в установленном нормативными документами Банка России порядке нераспределенной прибыли, эмиссионного дохода и иных источников базового капитала для покрытия убытков на основании решений Совета Директоров и внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «БИНБАНК» 30 ноября 2017 года был осуществлен перенос остатков по всем лицевым счетам доходов и расходов, сформировавшихся после завершения всех операций на соответствующих балансах, на лицевой счет учета непокрытого убытка 2017 года. Нераспределенная прибыль, эмиссионный доход и резервный фонд в полном объеме были направлены на частичное погашение непокрытого убытка 2017 года

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

Размер и структура уставного капитала Банка на 01 января 2018 г.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	17 410 020 530	99,66
Привилегированные акции	59 829 029	0,34
Итого	17 469 849 559	100

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента), удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

В связи с присоединением во 2 квартале АО «БИНБАНК Столица» (рег. номер 3052) к ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в отчете формы 0409123 в статье 100.1 отражено увеличение уставного капитала Банка за счет акций присоединенной кредитной организации с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации в размере 515 000 тыс. рублей.

Также в связи с присоединением в 4 квартале АО «Уралприватбанк» (рег. номер 153) к ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) в отчете формы 0409123 в статье 100.1 отражено увеличение уставного капитала Банка за счет акций присоединенной кредитной организации с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации в размере 169 тыс. рублей

Размер и структура уставного капитала на 01 января 2017

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

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

Сведения об акциях Банка

Описание ценной бумаги	Государственный регистрационный номер выпуска ЦБ	Выпуск	Номинальная Стоимость, руб.	Всего ценных бумаг, шт
1	2	3	4	5
Акция привилегированная именная	20100323B	1	1	150 000
Акция обыкновенная именная	10100323B	1	1	17 409 851 387
Акция привилегированная именная четвертого типа	20400323B	4	1	1 415 280
Акция привилегированная именная пятого типа	20500323B	5	1	1 210
Акция привилегированная именная шестого типа	20600323B	6	1	21 450
Акция привилегированная именная седьмого типа	20700323B	7	1	2 530 800
Акция привилегированная именная восьмого типа	20800323B	8	1	55 710 289
Акция обыкновенная именная	10100323B021D	21D	1	169 143
Итого по обыкновенным				17 410 020 530
Итого по привилегированным				59 829 029
Итого				17 469 849 559

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10100323B	10.01.1993 г.	обыкновенные	-	1
	19.04.1993 г.	обыкновенные	-	1
	13.05.1994 г.	обыкновенные	-	1
	29.12.1994 г.	обыкновенные	-	1
	29.12.1997 г.	обыкновенные	-	1
	26.10.1998 г.	обыкновенные	-	1
	03.08.1999 г.	обыкновенные	-	1
	24.01.2001 г.	обыкновенные	-	1
	17.05.2002 г.	обыкновенные	-	1
	12.11.2003 г.	обыкновенные	-	1
	08.04.2004 г.	обыкновенные	-	1
	27.10.2004 г.	обыкновенные	-	1
	27.10.2005 г.	обыкновенные	-	1
	22.12.2006 г.	обыкновенные	-	1
	07.03.2007 г.	обыкновенные	-	1
	06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1
	06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1
	23.11.2011 г.	обыкновенные	-	1
	13.12.2016 г.	обыкновенные	-	1
	20.04.2017 г.	обыкновенные	-	1
10100323B021D	12.10.2017 г.	обыкновенные	-	1
20100323B	19.04.1993 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1
	13.05.1994 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1
20400323B	22.12.2006 г.	привилегированные	четвертого типа	1

20500323B	22.12.2006 г.	привилегированные	пятого типа	1
20600323B	22.12.2006 г.	привилегированные	шестого типа	1
20700323B	22.12.2006 г.	привилегированные	седьмого типа	1
20800323B	06.08.2009 г.	привилегированные	восьмого типа	1

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными и привилегированными акциями, что соответствует количеству размещенных и оплаченных акций.

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

Уставный капитал Банка (до применения показателей, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств Банка) по состоянию на 01 января 2018 года, отраженный в источниках базового капитала в форме 0409808, составляет 17 464 584 тыс. руб.

По результатам деятельности Банка финансовый результат, отраженный в источниках базового капитала в форме 0409808, является отрицательным, убыток прошлых лет составил 5 201 001 тыс. руб. Данные рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 года №395-П.

Таким образом, источники базового капитала по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанные в соответствии с методикой заполнения формы 0409808 являются отрицательными, и составили 17 430 095 тыс. руб.:

- с учетом особенностей отражения уставного капитала и эмиссионного дохода по привилегированным акциям, доход по которым не определен (отражением перечисленных источников в полном объеме по строке 1.2 в размере 58 241 тыс. руб., т.к. сумма, уменьшающая базовый капитал отражена в строках 26 и 26.1 в размере 23 850 тыс. руб.), сумма уставного капитала составила 17 464 584 тыс. руб.;
- с учетом убытка, отраженного в строке 2 формы 0409808 в размере 34 894 679 тыс. руб.

Характеристика показателей, уменьшающих источники базового капитала

Показателями, уменьшающими сумму источников базового капитала, являются:

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

Показателями, уменьшающими базовый капитал Банка по состоянию на 01 января 2018 г. в соответствии с методикой заполнения формы 0409808 в сумме 23 771 141 тыс. руб., являются:

- нематериальные активы (статья 9 формы 0409808) в сумме 969 084 тыс. руб.;
- по состоянию на 01 января 2018 г. в составе статьи 16 «Вложения в собственные акции (доли)» учтена сумма ненадлежащих активов в размере 144 312 тыс. руб.;
- По строке 17 «Несущественные вложения в инструменты базового капитала» отражена сумма в размере 2 661 тыс. руб., в связи с тем, что при расчете сумма вложений

превысила допустимое пороговое значение, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 года №395-П».

- с учетом особенностей отражения уставного капитала по привилегированным акциям, доход по которым не определен, в строках 26 и 26.1 формы 0409808 отражена сумма, уменьшающая базовый капитал как показатель подлежащий поэтапному исключению из расчета собственных средств, в размере 23 850 тыс. руб..

- по строке 19 «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» на 01 января 2018 г. Банком отражена сумма 2 376 738 тыс. руб. в связи с тем, что при расчете сумма вложений превысила допустимое пороговое значение, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 года №395-П».

- Отрицательная величина добавочного капитала (строка 27) в размере 20 254 496 тыс. руб., рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 года №395-П».

Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, учтенные на балансовом счете 61703 за минусом отложенного налогового обязательства, учтенного на счете 61701, включены в показатели, уменьшающие базовый капитал как сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в размере 80% балансовой стоимости в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России № 395-П, по состоянию на 01 января 2018 г. по строке 10 «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли Банком отражено нулевое значение в связи с превышением обязательств над активами.

Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отраженные на балансовом счете 61702, отражаются в сумме превышения порогового значения базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России №395-П и включаются в показатели, уменьшающие базовый капитал. В соответствии с расчетом по состоянию на 01 января 2018 г. сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (в сумме превышения порогового значения), отсутствовала.

В целом по состоянию на 01 января 2018 г. произошло увеличение показателей, уменьшающих базовый капитал (строка 28 формы 0409808) по сравнению с началом года.

Размер Базового капитала Банка по состоянию на 01 января 2018 г. является отрицательным, и составляет 41 201 236 тыс. руб. По сравнению с началом года снижение базового капитала в абсолютном выражении составило 98 434 784 тыс. руб.

Снижение обусловлено значительным ростом величины убытка отчетного периода, в связи с формированием резервов на возможные потери, а также в связи со списанием таких источников Базового капитала, как Резервный фонд, Эмиссионный доход и Нераспределенная прибыль на погашение непокрытого убытка 2017 года.

Характеристика источников добавочного капитала

В 4 квартале 2017 года ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) направил в адрес Банка России сообщение о наступлении события нарушения значения норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года N180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение норматива достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней.

Одновременно Банком была направлена информация о совокупном объеме обязательств кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам,

облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также информация о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 5,125 процента.

В связи с тем, что обязательства по субординированным кредитам перед кредиторами Jagerberg Holdings Limited, Navta Overseas Limited, Hanberg Finance Limited были прекращены, источники Добавочного капитала Банка по состоянию на 01 января 2018 отсутствуют.

В абсолютном выражении изменение суммы источника добавочного капитала составило 13 742 098 тыс. руб..

Характеристика показателей, уменьшающих источники добавочного капитала

Показателями, уменьшающими сумму источников добавочного капитала по состоянию на 01 января 2018 г., являются активы, рассчитанные в соответствии с Приложением к Положению № 395-П и требованиями пункта 8.1.1 в размере 20% от рассчитанной величины:

- нематериальные активы в сумме 242 271 тыс. руб.;
- вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций в сумме 594 167 тыс. руб.
- вложения в источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы в сумме 36 078 тыс. руб. относятся к несущественной части показателей, уменьшающих источники добавочного капитала.

Всего сумма показателей, уменьшающих добавочный капитал по состоянию на 01 января 2018 г., составила 872 516 тыс. руб.

Таким образом, значение добавочного капитал Банка по состоянию на 01 января 2018 г. является нулевым, а значение основного капитал Банка по состоянию на 01 января 2018 г. является отрицательным, и составляет 41 201 236 тыс. руб.

По сравнению с началом года снижение основного капитала в абсолютном выражении составило 110 211 034 тыс. руб. Снижение основного капитала обусловлено снижением величины базового капитала за счет списания источников в счет погашения убытка 2017 года, а также снижением добавочного капитал за счет прекращения обязательств по субординированным кредитам.

Характеристика источников дополнительного капитала

Источники дополнительного капитала Банка в сумме 3 906 942 тыс. руб. представлены:

- привилегированными акциями, выпущенными до 1 марта 2013 г.;
- части уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств;
- приростом стоимости основных средств за счет переоценки;

Привилегированные акции с неопределенным размером дивидендов в размере 938 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2018 г. включаются в источники дополнительного капитала в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П.

Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств, в сумме 3 677 тыс. руб. отражена в источниках дополнительного

капитала в связи с присоединением Акционерного общества БИНБАНК Мурманск рег. № 1276 к ПАО «БИНБАНК» рег. №323.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 3 902 327 тыс. руб. отражен по состоянию на 01 января 2018 г. в пределах остатка на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в сумме 4 817 260 тыс. руб. за минусом суммы 914 933 тыс. руб. в пределах остатка счета 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», приходящейся на остатки, возникшие в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке.

В 4 квартале 2017 года ПАО «БИНБАНК» (рег. номер 323) направил в адрес Банка России сообщение о наступлении события нарушения значения норматива достаточности базового капитала, а также информация о совокупном объеме обязательств кредитной организации по субординированным кредитам, включая начисленные проценты по ним, а также информация о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам, включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 5,125 процента.

По состоянию на 01 января 2018 г. в источниках дополнительного капитала не участвуют субординированные займы сроком более чем на 10 лет от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в связи с прекращением обязательств по ним.

Характеристика показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала

Показателями, уменьшающими источники дополнительного капитала в размере 20 367 710 тыс. руб., являются вложения в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий), рассчитанные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России N 395-П в размере 20 182 896 тыс. руб., а также сумма превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам в размере 184 814 тыс. руб.

Таким образом, дополнительный капитал Банка по состоянию на 01 января 2018 г. является отрицательным.

Сравнительная информация об основных элементах капитала и показателях бухгалтерского баланса

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01 января 2018 г. приведена в Таблице:

Сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2018 г. (тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1		3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	17 469 850	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	17 464 584	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, сформированный"	1	17 464 584
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	5 266	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	4 615
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	593 737 592	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего,	46	3 902 327
2.2.1				субординированные кредиты	47	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 929 372	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	969 084	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	969 084	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	969 084
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	242 271	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	242 271
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 205 191	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	182 140	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 023 051	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	913 933	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	144 312
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	936 262 966	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 661	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 661
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 970 922	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	2 376 738
				Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие источники добавочного капитала	41.1.3	594 167
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

- статья 1.3 Таблицы: в источники дополнительного капитала Банка включен уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций с учетом коэффициента поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с пунктами 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России №395-П;

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

- статья 4 Таблицы: отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, учтенные на балансовом счете 61703 за минусом отложенного налогового обязательства, не включены в показатели уменьшающие источники базового капитала, как сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в размере 80% балансовой стоимости в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России № 395-П, так как сумма обязательств превышает сумму активов;

отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отраженные на балансовом счете 61702 в сумме превышения порогового значения базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России №395-П, не включены в показатели, уменьшающие источники базового капитала, в соответствии с тем, что сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (в сумме превышения порогового значения), по состоянию на 01 января 2018 г. отсутствовала;

- статья 7.2 Таблицы: существенные вложения Банка в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций в соответствии с пунктом 2.2.9.2 Положения Банка России №395-П отражены в форме 0409808 как показатели, уменьшающие источники добавочного капитала в размере 20% балансовой стоимости.

5.2 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В 4 квартале 2017 года ПАО «БИНБАНК» в соответствии с требованиями Банка России сформировал резервы на возможные потери, направил нераспределенную прибыль, эмиссионный доход и резервный фонд на частичное погашение непокрытого убытка 2017 года, а также произвел прекращение обязательств по субординированным кредитам, что привело к отрицательному значению собственных средств и нарушению нормативов достаточности капитала.

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

Дата	Собственные средства (капитал) Банка	Совокупные активы Банка	Минимальное значение капитала Банка	Запас капитала Банка
на 01.01.17	92 014 822	748 737 378	59 898 990	32 115 832
на 01.02.17	96 508 039	630 448 015	50 435 841	46 072 198
на 01.03.17	95 115 734	663 273 114	53 061 849	42 053 885
на 01.04.17	94 486 002	695 702 952	55 656 236	38 829 766
на 01.05.17	94 157 689	662 552 894	53 004 232	41 153 457
на 01.06.17	94 280 386	666 944 277	53 355 542	40 924 844
на 01.07.17	93 912 448	684 786 162	54 782 893	39 129 555
на 01.08.17	94 572 223	650 319 310	52 025 545	42 546 678
на 01.09.17	94 328 314	625 218 339	50 017 467	44 310 847
на 01.10.17	43 851 267	571 811 556	45 744 924	-1 893 657
на 01.11.17	25 404 778	559 298 509	44 743 881	-19 339 103
на 01.12.17	-36 449 784	557 479 072	44 598 326	-81 048 110
на 01.01.18	-41 201 236	553 313 937	44 265 115	-85 466 351

Максимальное значение запаса капитала Банка сложилось по состоянию на 01 февраля 2017 г. при собственных средствах Банка в сумме 96 508 039 тыс. руб. Среднее фактическое значение капитала Банка за 2017 год составляет 62 831 258 тыс. руб. В связи с тем, что 4 квартале 2017 г. ПАО «БИНБАНК» в соответствии с требованиями Банка России сформировал резервы на возможные потери, направил нераспределенную прибыль, эмиссионный доход и резервный фонд на частичное погашение непокрытого убытка 2017 года, а также произвел прекращение обязательств по субординированным кредитам, фактическое значение капитала Банка на 01 января 2018 г. было ниже, чем минимально необходимое значение капитала Банка.

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

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

Наименование строки	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Основной капитал, тыс.руб.	(41 201 236)	31 147 944	70 424 569	71 050 299	69 009 798

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1 070 168 889	1 118 624 515	1 139 899 139	1 097 957 268	1 102 569 307
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом в тыс. руб.	1 024 642 012	1 053 549 048	1 126 261 807	1 096 267 063	1 088 021 776
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	0.0	2.8	6.2	6.5	6.3

Показатель финансового рычага Банка изменился со значения 6.3% на 01 января 2017 года до 0.0% на 01 января 2018 года из-за уменьшением основного капитала Банка с 69 009 798 тыс. руб. на 01 января 2017 года до (41 201 236) тыс. руб. на 01 января 2018 года. Так как величина основного капитала принимает отрицательное значение, Показатель финансового рычага по Базелю III равен нулю.

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по состоянию на 01 января 2018 и 01 января 2017 в Банке отсутствуют.

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

За 2017 г. к существенным операциям, не требующими использования денежных средств, относилось присоединение ПАО «БИНБАНК Столица» и АО «Уралприватбанк».

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию в 2017 году в Банке отсутствуют.

7.4 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

2017 год	Наименование статей	Корпоративный бизнес, в т.ч. МСБ	Инвестиционная деятельность	Розничный бизнес	прочее	итого
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		15 971 274	34 965 256	-37 214 317	-2 941 656	10 780 555
Проценты полученные		15 397 907	83 727 186	7 902 853	-	107 027 946
Проценты уплаченные		(14 210 629)	(27 345 302)	(38 730 270)	-	(80 286 201)
Комиссии полученные		12 421 411	727 057	1 527 890	-	14 676 358
Комиссии уплаченные		(2 947 010)	(671 201)	(902 782)	(165 504)	(4 686 497)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-	(7 042 819)	-	-	(7 042 819)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(22 214)	10 634 709	(79 823)	-	10 532 672
Прочие операционные доходы		20 409 967	(19 557 586)	(70 765)	(408 145)	373 470
Операционные расходы		(15 078 158)	(5 506 789)	(6 861 420)	(1 589 742)	(29 036 109)
Расход/возмещение по налогам		-	-	-	(778 265)	(778 265)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(50 216 793)	(27 548 536)	(39 824 747)	1 937 080	(115 652 995)
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		-	493 706	-	-	493 706
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 065 148	-	-	2 065 148
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности		37 753 724	(188 160 912)	11 710 759	-	(138 696 429)
Чистый прирост/снижение по прочим активам		13 736 024	2 186 189	2 483 627	3 338 089	21 743 930
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	247 079 087	-	-	247 079 087
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций		-	(84 151 142)	-	-	(84 151 142)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)		(99 107 296)	-	(48 940 107)	(45 078)	(148 092 481)
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(117 936)	-	-	(117 936)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам		-	(2 154 482)	-	-	(2 154 482)
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам		(2 599 245)	(4 788 194)	(5 079 026)	(1 355 931)	(13 822 396)
Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:		301 343	91 945 695	0	785 595	93 032 633
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	(70 912 097)	-	-	(70 912 097)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	175 233 408	-	-	175 233 408
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	(12 518 871)	-	-	(12 518 871)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	143 255	-	-	143 255
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-	-	488 699	488 699
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-	-	296 896	296 896
Дивиденды полученные		301 343	-	-	-	301 343
Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности, всего, в том числе:		-	-	-	-	4 587
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	(458)	-	-	(458)
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	5 226	-	-	5 226
Выплаченные дивиденды		(85)	-	(96)	-	(181)

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

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

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

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

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

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

Группа кредитных рисков включает в себя следующие значимые виды рисков:

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

Кредитный риск контрагента - риск возникновения потерь в связи с дефолтом контрагента до завершения расчётов по операциям с производными финансовыми инструментами.

Остаточный риск – риск возникновения потерь убытков в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска в отношении принятого обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта из-за реализации в отношении обеспечения, например, правового риска (изменение законодательства, недостатки оформления документов, мошенничество), или риска ликвидности (отсутствие или повреждение имущества, невыплата страхового возмещения, снижение рыночной ликвидности).

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

Риск концентрации кредитных требований номинированных в иностранной валюте – риск возникновения потерь в результате реализации валютных рисков у заемщиков Банка, составляющих значимую долю.

Риск снижения стоимости участия в дочерних и зависимых акционерных обществах – риск возникновения потерь вследствие снижения стоимости вложений в дочерние и зависимые организации из-за ухудшения качества объектов инвестиций.

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

Группа рыночных рисков включает в себя следующие значимые виды рисков:

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

Процентный риск включает в себя следующие значимые виды рисков:

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

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

- **Процентный риск Банковской книги**

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

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

Риск ликвидности включает в себя следующие значимые виды рисков:

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

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

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

Риск концентрации в риске ликвидности - риск возникновения потерь в связи с концентрацией отдельных видов заимствований в портфеле ликвидности (например, реализуется при одновременном уходе нескольких крупных вкладчиков)

4. Инвестиционный риск - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящего в собственности Банка (например, собственные здания или здания, полученные в рамках судебного процесса по процедуре банкротства), обесценения стоимости вложений в закрытый паевой инвестиционный фонд (ЗПИФ).

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

5. Операционный риск включает в себя следующие значимые виды рисков:

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения кредитной организацией условий заключённых договоров,
- допущения Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы),
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией иностранных государств.

6. Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

7. Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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

9. Модельный риск – Риск возникновения потерь при принятии решений, основанных на неверно разработанной \ не актуализированной или неправильно примененной модели количественной оценки риска и оценки справедливой стоимости ценных бумаг \ финансовых инструментов.

10. Комплаенс (регуляторный) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (при наличии), а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных и (или) иных контролирующих деятельность Банка органов.

Наиболее значимыми для Банка являются следующие виды риска: кредитный, рыночный, операционный риски, риски ликвидности и концентрации.

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

В Банке функционирует три линий защиты:

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

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

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

2-я линия защиты:

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

разрабатывает методологические основы управления значимыми рисками и прогнозирования потерь и резервов,

внедряет системы и механизмы управления значимыми рисками,

разрабатывает системы лимитов риск-аппетита для эффективного управления рисками, осуществляет стресс-тестирование и прогнозирует основные метрики в базовом и стрессовом сценарии,

проводит оценку и мониторинг уровня рисков,

осуществляет расчет требуемого капитала,

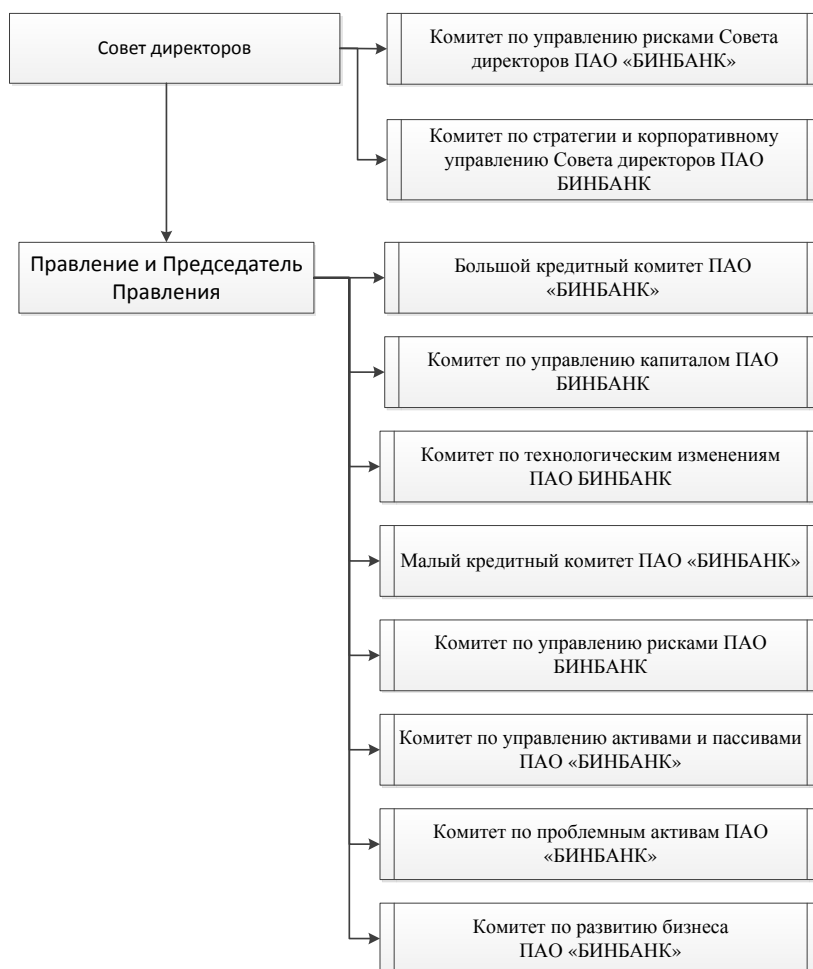
формирует отчетность по рискам.

3-я линия: аудит – внешний и внутренний аудит, в функции которого входит:

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

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

К органам управления рисками и капиталом относятся Совет директоров, Комитет по рискам при Совете директоров, Комитет по стратегии при СД, Председатель Правления и Правление, Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по технологическим изменениям, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению капиталом, КУАП, Комитет по проблемным активам, Комитет по развитию бизнеса.



Полномочия и ответственность участников системы управления рисками:

Орган	Полномочия и ответственность
Совет директоров и Комитеты при Совете директоров	<p>Организация выполнения и контроль за выполнением решений Общих Собраний акционеров, утверждение стратегии развития Банка/Группы и контроль за ее реализацией, а также осуществление контроля² за деятельностью исполнительных органов Банка.</p> <p>Совет Директоров:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом,

² СД не реже одного раза в год рассматривает вопросы о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК

	<ul style="list-style-type: none"> - Утверждает Политики управления всеми значимыми видами рисков, - Утверждает лимиты риск-аппетита и лимиты капитала Группы и Банка, - Контролирует соблюдение значений Аппетита к риску Группы и Банка, - Утверждает сценарии стресс-тестирования по Группе и Банку.
Правление и Комитеты при Правлении	<ul style="list-style-type: none"> - координация работы служб и подразделений Банка, принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка, подготовка рекомендаций Совету Директоров Банка по вопросам заключения крупных сделок, а также решение других вопросов, отнесенные к его компетенции Уставом Банка. - организация процессов управления рисками и достаточностью капитала, определение направления деятельности Банка в части минимизации банковских рисков, - разработка и утверждение корректирующих мероприятий по устранению нарушений.
Блок рисков и комплаенса и структурные подразделения Банка	Управление значимыми видами рисков в Банке и участниках Группы в рамках своих полномочий.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основные элементы системы управления рисками:

- Банк разрабатывает методики и порядки по идентификации и оценке всех значимых рисков, которым подтверждена деятельность Банка. Оценка значимости рисков Банка проводится на ежегодной основе в соответствии с Методикой идентификации и оценки значимости рисков в актуальной редакции с учетом последних изменений.
- Банк определяет:
 - склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
 - систему показателей потребления капитала, позволяющую инвесторам и руководству Банка/Группы максимизировать доход Банка при выполнении его риск-аппетита.
- Банк проводит расчет требуемого капитала для оценки капитала, необходимого для покрытия возможных непредвиденных потерь, связанных с реализацией всех видов значимых рисков, на временном горизонте один год в соответствии с Методикой расчета, агрегации, аллокации требуемого капитала и оценки достаточности капитала по Банку и Группе.

- Банк проводит стресс-тестирование, которое позволяет определить потенциальные потери Банка при реализации стрессовых сценариев, оценить способность покрыть данные потери за счёт прибыли и капитала Банка и разработать порядок действий по минимизации данных рисков в целях сбережения капитала и прибыли. Стресс-тестирование является инструментом при подготовке прогноза факторов риска, разработке планов по снижению возможности реализации рисков (в том числе, корректировка лимитов риск-аппетита и пр.), поддержке принятия решений в области планирования и управления капиталом.
- Банк формирует отчетность по рискам и капиталу и предоставляет ее на регулярной основе руководителю Временной администрации, Совету директоров, Правлению Банка, профильным комитетам и руководителю Блока рисков и комплаенса.

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

Кредитный риск – относится к базовым рискам Банка/Группы и определяет риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом, заёмщиком, эмитентом) финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- качественная и количественная оценка кредитного риска (риска дефолта) клиента (заемщика, эмитента, контрагента на рынке финансовых инструментов) на основе внутренних нормативных документов Банка,
 - классификация (рейтингование) клиентов по результатам оценки,
 - применение системы полномочий на принятие кредитных решений,
 - ограничение риска путем установления лимита кредитования клиента, определяющего структуру и условия предоставления кредитных продуктов,
 - определение приоритетных для Банка клиентов,
 - применение стоп-факторов и ограничений при кредитовании,
 - привлечение и управление обеспечением по обязательствам клиента в рамках кредитной сделки,
 - мониторинг финансового состояния клиента и контроль соблюдения условий предоставления кредитных продуктов,
 - формирование резервов для покрытия возможных потерь,
 - система управления предпроблемной/проблемной и сомнительной задолженностью.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности и внутренними нормативными документами Банка, разработанными в этих целях.

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

Для расчёта предельного уровня кредитного риска и объема требуемого капитала, необходимого для его покрытия, в Банке применяются процедуры стресс-тестирования.

Оценка риска Клиентов проводится на уровне отдельных клиентов с применением математической модели оценки вероятности дефолта клиента (PD-модель), модели количественной оценки кредитного риска для определения уровня потерь при дефолте (LGD) и размера стоимости под риском дефолта (EAD).

В банковской группе реализованы скоринговые модели оценки кредитоспособности клиентов – физических лиц. Регулярно осуществляется мониторинг данных моделей в

целях поддержания дискриминирующих способностей скоринговых карт на приемлемом уровне. Банк успешно сотрудничает с несколькими бюро кредитных историй.

Рыночный риск

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

Операционный риск

Управление операционным риском включает сбор и обработку данных о случаях реализации операционного риска, разработку внутренних нормативных документов Банка по вопросам управления операционным риском (методология выявления, оценки, мониторинга и минимизации операционного риска), мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов риска, проведение процедуры самооценки рисков и контрольных процедур, проведение сценарного анализа экстремальных потерь от редко реализуемых случаев операционного риска, оценку уровня операционного риска новых продуктов/процессов, инициирование разработки и контроль эффективности планов мероприятий по минимизации операционных рисков, внедрение и поддержание в актуальном состоянии системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

Риск ликвидности

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

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

Инвестиционный риск

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

Риск концентрации

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

Прочие риски

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

8.5 Политика в области снижения рисков

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

- отказ от принятия риска. Отказ от принятия риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка);

- передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Банка, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Банком могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и др.

- минимизация риска. Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска. Банком могут использоваться следующие методы минимизации риска:

- повышение квалификации персонала;
- повышение соответствия информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
- регламентирование операций и совершенствование технологий;
- внедрение системы лимитов;
- использование системы распределения полномочий;
- внедрение и повышение эффективности контрольных механизмов и процедур;
- обеспечение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.

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

В целях минимизации риска в Банке:

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

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

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

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

- **Обязательные отчеты в рамках требований ВПОДК:**
 - Отчет о результатах выполнения ВПОДК;
 - Отчет о результатах стресс-тестирования;
 - Отчет о соблюдении обязательных нормативов;
 - Отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, значимых рисках и лимитах капитала;

- **Отчеты о выполнении лимитов:**

- Отчет о выполнении лимитов риск-аппетита

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году Банком использовались методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

На 01 января 2018 г.

Наименование статьи	тыс. руб.									
	Российская Федерация со СПОД	Российская Федерация со СПОД, %	Страны СНГ со СПОД	Страны СНГ со СПОД, %	Страны ОЭСР со СПОД	Страны ОЭСР СПОД, %	Прочие со СПОД	Прочие со СПОД, %	Итого со СПОД	Итого со СПОД, %
I. АКТИВЫ										
Денежные средства	16 044 335	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	16 044 335	100.0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 783 743	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	26 783 743	100.0
Обязательные резервы	5 738 379	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	5 738 379	100.0
Средства в кредитных организациях	647 502	20.8	8 310	0.3	2 450 700	78.7	8 228	0.2	3 114 740	100.0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 722	60.9	22 299	39.1	-	0.0	-	0.0	57 021	100.0
Чистая ссудная задолженность	854 728 648	98.9	221 504	0.0	7 213 993	0.8	1 922 172	0.3	864 086 317	100.0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 550 428	68.9	-	0.0	21 203 679	30.7	307 802	0.4	69 061 909	100.0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 721 795	98.5	-	0.0	-	0.0	307 802	1.5	21 029 597	100.0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 692 785	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	1 692 785	100.0
Отложенный налоговый актив	5 205 191	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	5 205 191	100.0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 922 266	99.9	-	0.0	7 106	0.1	-	0.0	12 929 372	100.0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 795 955	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	2 795 955	100.0
Прочие активы	22 337 335	97.7	1 172	0.0	495 230	2.1	36 907	0.2	22 870 644	100.0
Всего активов	990 742 910	96.7	253 285	0.0	31 370 708	3.1	2 275 109	0.2	1 024 642 012	100.0
II. ПАССИВЫ										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	290 000 000	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	290 000 000	100.0
Средства кредитных организаций	10 625 918	91.4	74 983	0.6	843 372	7.3	75 616	0.7	11 619 889	100.0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	566 213 053	97.3	4 451 010	0.7	9 909 924	1.7	1 543 716	0.3	582 117 703	100.0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	495 469 544	98.9	4 032 310	0.8	964 559	0.2	308 174	0.1	500 774 587	100.0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0
Выпущенные долговые обязательства	112 119 892	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	112 119 892	100.0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0
Отложенное налоговое обязательство	914 933	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	914 933	100.0
Прочие обязательства	36 189 748	98.6	16 148	0.0	208 552	0.6	284 017	0.8	36 698 465	100.0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 594 841	99.0	44 352	1.0	-	0.0	-	0.0	4 639 193	100.0
Всего обязательств	1 020 658 385	98.3	4 586 493	0.4	10 961 848	1.1	1 903 349	0.2	1 038 110 075	100.0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Безотзывные обязательства кредитной организации	171 731 444	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	171 731 444	100.0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	68 364 902	98.6	887 619	1.3	1 684	0.0	96 121	0.1	69 350 326	100.0
Условные обязательства некредитного характера	3 621 467	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	3 621 467	100.0

на 01 января 2017 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Российская Федерация, %	Страны СНГ	Страны СНГ , %	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР, %	Прочие	Прочие , %	Итого	Итого , %
I. АКТИВЫ										
Денежные средства	20 191 697	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	20 191 697	100.0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 086 256	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	29 086 256	100.0
Обязательные резервы	6 203 842	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	6 203 842	100.0
Средства в кредитных организациях	1 192 108	23.0	34 081	0.7	3 939 256	76.0	16 569	0.3	5 182 014	100.0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 237 832	53.3	115 830	5.0	969 746	41.7	-	0.0	2 323 408	100.0
Чистая ссудная задолженность	757 590 602	93.9	13 784 860	1.7	22 591 398	2.8	13 062 404	1.6	807 029 264	100.0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 260 233	60.0	-	0.0	61 000 608	39.6	599 940	0.4	153 860 781	100.0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	34 547 428	98.3	-	0.0	-	0.0	597 405	1.7	35 144 833	100.0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 911 183	78.0	-	0.0	4 781 626	22.0	-	0.0	21 692 809	100.0
Требование по текущему налогу на прибыль	34 985	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	34 985	100.0
Отложенный налоговый актив	9 243 376	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	9 243 376	100.0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 584 749	99.6	-	0.0	59 688	0.4	-	0.0	16 644 437	100.0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 837 586	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	3 837 586	100.0
Прочие активы	18 540 703	98.1	140 411	0.7	107 665	0.6	106 384	0.6	18 895 163	100.0
Всего активов	966 711 310	88.9	14 075 182	1.3	93 449 987	8.6	13 785 297	1.3	1 088 021 776	100.0
II. ПАССИВЫ										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	43 296 248	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	43 296 248	100.0
Средства кредитных организаций	93 995 163	98.5	19 320	0.0	1 391 203	1.5	-	0.0	95 405 686	100.0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	706 879 476	95.1	2 089 254	0.3	23 109 286	3.1	11 261 320	1.5	743 339 336	100.0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	540 549 713	98.6	1 893 874	0.3	5 269 743	1.0	722 464	0.1	548 435 794	100.0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 081	93.2	-	0.0	8 622	6.8	-	0.0	126 703	100.0
Выпущенные долговые обязательства	114 226 369	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	114 226 369	100.0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0
Отложенное налоговое обязательство	938 478	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	938 478	100.0
Прочие обязательства	22 306 358	97.4	31 198	0.1	218 360	1.0	341 104	1.5	22 897 020	100.0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 718 674	97.8	46 779	1.2	35 170	0.9	-	0.0	3 800 623	100.0
Всего обязательств	985 478 847	96.3	2 186 551	0.2	24 762 641	2.4	11 602 424	1.1	1 024 030 463	100.0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Безотзывные обязательства кредитной организации	379 405 280	94.2	7 225 576	1.8	1 374 688	0.3	14 597 083	3.6	402 602 627	100.0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	49 784 777	96.7	934 723	1.8	503 362	1.0	254 161	0.5	51 477 023	100.0
Условные обязательства некредитного характера	2 099 697	100.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	2 099 697	100.0

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. 96,7 % или 990 742 910 тыс. руб. активов и 98,3 % или 1 020 658 385 тыс. руб. обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (далее – РФ).

3,1 % всех активов Банка или 31 370 708 тыс. руб. и 1,1 % обязательств Банка или 10 961 848 тыс. руб. сформированы по операциям с нерезидентами из группы стран ОЭСР.

На территории России в полном объеме – 100 %, аккумулируются следующие активы: «Денежные средства» – 16 044 335 тыс. руб., «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ» – 26 783 743 тыс. руб., а также «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» - 2 795 955 тыс. руб.

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

- средства кредитных организаций – 20,8 % или 647 502 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность – 98,9 % или 854 728 648 тыс. руб.;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 68,9 % или 47 550 428 тыс. руб.;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации – 98,5 % или 20 721 795 тыс. руб.

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

- средства в кредитных организациях – 78,7 % или 2 450 700 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность – 0,8 % или 7 213 993 тыс. руб.;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 30,7 % или 21 203 679 тыс. руб.;

На территории России в полном объеме аккумулируются следующие обязательства: «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации» – 100% или 290 000 000 тыс. руб., «Выпущенные долговые обязательства» – 100% или 112 119 892 тыс. руб.

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

- средства кредитных организаций – 91,4 % или 10 625 918 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 97,3 % или 566 213 053 тыс. руб., в т. ч. вклады (средства) физических лиц – 98,9 % или 495 469 544 тыс. руб.;
- прочие обязательства – 98,6 % или 36 272 504 тыс. руб.

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

- средства кредитных организаций – 7,3 % или 843 372 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 1,7 % или 9 909 924 тыс. руб., в т. ч. вклады (средства) физических лиц – 0,2 % или 964 559 тыс. руб.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

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

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

На 1 января 2018 г.					
	Итого	рубли	доллары, USA	евро	прочие
МБК	821 610 909	820 457 641	1 153 268	-	-
Корпоративные кредиты	85 039 376	55 713 222	25 546 487	3 779 667	-
Кредиты МСБ	30 401 674	26 591 235	3 810 439	-	-
Кредиты физ лицам	44 489 576	43 188 265	1 080 110	221 199	2
Аккредитивы	106 547	-	-	106 547	-
Учтенные векселя	336 425	336 425	-	-	-
Прочие	30 707 325	25 446 813	5 260 512	-	-
ВСЕГО	1 012 691 832	971 733 601	36 850 816	4 107 413	2

На 1 января 2017 г.					
	Итого	рубли	доллары, USA	евро	прочие
МБК	612 766 819	414 347 372	188 349 119	3 524 734	6 545 594
Корпоративные кредиты	129 756 370	99 130 530	25 011 817	5 614 023	-
Кредиты МСБ	43 034 754	40 162 759	2 871 995	-	-
Кредиты физ лицам	56 083 879	54 538 764	1 325 624	218 927	564
Аккредитивы	19 433 433	-	19 242 379	191 054	-
Прочие	19 471 616	8 736 162	10 733 379	1 276	799
ВСЕГО	880 546 871	616 915 587	247 534 313	9 550 014	6 546 957

8.8 Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Наименование показателя	01.01.2018			01.01.2017		
	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инструментов)	Данные на отч. дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инструментов)	Данные на отч. дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 033 432 849	898 308 002	256 572 977	1 005 906 260	944 308 918	442 160 284
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	82 246 626	82 246 626	-	153 800 368	153 800 368	-
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	776 064 214	698 917 545	139 783 509	435 081 534	435 081 400	87 016 280
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	715 472	715 472	357 736	634 780	634 780	317 390
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	174 399 792	116 421 614	116 421 614	416 321 090	354 723 882	354 723 882
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	6 745	6 745	10 118	68 488	68 488	102 732
Активы с иными коэффициентами риска:	113 867 279	63 546 853	108 787 459	171 729 092	131 173 327	172 283 393
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	3 680 998	3 674 791	738 483	10 057 411	10 051 097	2 401 297
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	110 186 281	59 872 062	108 048 976	157 771 610	118 681 624	165 369 595
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4 068 685	2 780 572	5 678 013	3 900 071	2 440 606	4 512 501
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	92 772 726	88 192 965	66 107 977	83 769 846	63 169 425	46 885 799
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	65 488		65 488	418 467		418 467

Совокупный кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, взвешенных по уровню риска, на 01.01.2018 г. составил - 553 313 937 тыс. руб., на 01.01.2017 г. составил - 748 737 378 тыс. руб.

Активы взвешенные на коэффициент 0 процентов на 01.01.2018 г. составила – 81 666 662 тыс. руб., на 01.01.2017 г. - 153 800 368 тыс. руб. (без учета взвешивания по уровню риска). Резервы на возможные потери по данной группе активов отсутствуют.

В их числе денежные средства и обязательные резервы, депонируемые в Банке России на 01.01.2018 г. составляют сумму - 78 640 160 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 70 690 912 тыс. руб.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 1 группы риска связаны с увеличением денежных средств депонируемых в Банке России на сумму – 12 491 654 тыс. руб., а также с уменьшением суммы по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению процентов на сумму 80 022 336 тыс. руб. и составила – 3 002 400 тыс. руб. Активы взвешенные на коэффициентом 20 процентов на 01.01.2018 г. составили - 138 377 635 тыс. руб., стоимость активов – 768 255 584 тыс. руб., на 01.01.2017 г. активы с коэффициентом 20 процентов - 87 016 280 тыс. руб., при этом стоимость активов составляла - 435 081 534 тыс. руб.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 2 группы риска связаны с увеличением остатков в банках – резидентах номинированных в рублях на сумму – 303 181 700 тыс. руб.

Активы с коэффициентом 50 процентов на 01.01.2018 г. составили – 357 736 тыс. руб. стоимость активов – 715 472 тыс. руб. резервы на возможные потери отсутствуют. На 01.01.2017 г. активы составили – 317 390 тыс. руб., стоимость активов - 634 780 тыс. руб., резервы на возможные потери отсутствуют.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 3 группы риска связаны с увеличением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям – резидентам стран, со страновой оценкой «2» на сумму – 80 693 тыс. руб.

Активы с коэффициентом 100 процентов на 01.01.2018 г. составляют - 177 779 143 тыс. руб., резервы на возможные потери – 58 757 437 тыс. руб., на 01.01.2017 г. активы с коэффициентом 100 процентов – 416 321 090 тыс. руб., резервы на возможные потери – 61 597 208 тыс. руб.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 4 группы риска связаны с уменьшением ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитным организациям в рублях на сумму – 189 824 997 тыс. руб.

Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» на 01.01.2018 г. составили - 10 118 тыс. руб. резервы отсутствуют. На 01.01.2017 г. составили - 68 488 тыс. руб. резервы отсутствуют.

Существенные изменения стоимости активов участвующих в расчете 5 группы риска связаны с уменьшением остатков на счетах нерезидентов со страновой оценкой «7» на сумму - 61 743 тыс. руб.

Активы с пониженными коэффициентами риска на 01.01.2017 г. составили сумму - 738 483 тыс. руб., стоимость активов - 3 680 998 тыс. руб., на 01.01.2017 г. составили - 2 401 297 тыс. руб., стоимость активов – 10 057 411 тыс. руб.

Активы с пониженным коэффициентами риска состоят из требований к участникам клиринга осуществляющим функции центрального контрагента и качество управления оценено Банком России на уровне «удовлетворительно». По сравнению с началом года стоимость активов уменьшилась на сумму – 6 376 682 тыс. руб.

Активы с повышенными коэффициентами риска на 01.01.2018 г. составили - 108 048 976 тыс. руб., стоимость активов – 110 186 281 тыс. руб., на 01.01.2017 г. активы составили - 165 369 595 тыс. руб., стоимость активов – 157 771 610 тыс. руб.

Активы с повышенным коэффициентом риска по своей структуре состоят из требований: к инсайдерам, во вложения (инвестиции) в другие компании, по ссудной

задолженности с целью (погашения кредита, покупки ценных бумаг, вложения в уставной капитал, долевое участие в строительстве, на пополнение расчетных счетов открытых в других банках и т.д.) , по долговым ценным с рейтингом ниже «B» по классификации рейтинговых агентств «Standart & Poor's» или «Fitch Ratings», либо с рейтингом ниже «B2» по классификации «Moody's Investors Service», по ссудам выданным в иностранной валюте. Уменьшение активов взвешенных с повышенным коэффициентом происходило из-за уменьшения вложения в долговые ценные бумаги с низким рейтингом на сумму – 29 715 685 тыс. руб., общая сумма активов взвешенных с повышенным коэффициентом по вложениям в долговые ценные бумаги с низким рейтингом составляет – 727 147 тыс. руб., а так же из-за уменьшения суммы ценных бумаг номинированных в иностранной валюте на сумму – 2 537 959 тыс. руб.

Активы с повышенным коэффициентом риска 1250 процентов на 01.01.2018 г. составили - 36 142 496 тыс. руб., стоимость активов – 2 891 400 тыс. руб., на 01.01.2017 г. активы с повышенным коэффициентом риска 1250 процентов отсутствуют.

Активы с повышенным коэффициентом риска по своей структуре состоят из суммы существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями.

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

Кредиты на потребительские цели на 01.01.2018 г. (в том числе с коэффициентами риска 110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%) всего составили сумму - 5 678 013 тыс. руб., стоимость активов – 4 068 685 тыс. руб., на 01.01.2017 г. кредиты на указанные цели составляли 4 512 501 тыс. руб., стоимость активов - 3 900 071 тыс. руб.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) на 01.01.2018 г. всего составил - 66 107 977 тыс. руб., стоимость активов - 92 772 726 тыс. руб., резервы на возможные потери – 4 600 930 тыс. руб.. На 01.01.2017 г. кредитный риск составлял - 46 885 799 тыс. руб., стоимость активов – 83 769 846 тыс. руб., резервы на возможные потери – 3 800 625 тыс. руб.

Активы делятся на уровни риска связанные с финансовыми инструментами предоставления услуг, изменения по сравнению с началом года связаны увеличением суммы по выданным банковским гарантиям включенным в инструменты с высоким уровнем риска на сумму - 18 914 444 тыс. руб.

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

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) по состоянию на 01 января 2018 г. снизился на 84 % по сравнению с началом 2017 года и составил 65 488 тыс. руб.

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) по состоянию на 01 января 2018 г. снизился на 91 % по сравнению с началом 2017 года и составил 44 005 тыс. руб..

Данное снижение обусловлено главным образом досрочным закрытием сделки SWAP с AMERIABANK, которое отразилось на значительном снижении стоимости замещения сделки (текущего кредитного риска) и значений КРС и РСК соответственно.

8.9 Информация об объёмах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2018 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам			
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	36 227 646	5 853 123	7 766 722	3 279 931	19 327 870
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	19 974 394	4 884 154	5 680 594	2 202 765	7 206 881
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	16 253 252	968 969	2 086 128	1 077 166	12 120 989
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования(факторинг)	176 627	-	-	-	176 627
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 318 684	36 250	57 957	13 384	1 211 093
Требования по вложениям в ценные бумаги	9 748 293	-	2 921 304	-	6 826 989
Требования по получению % доходов	2 512 234	256 775	24 068	124 003	2 107 388
Прочие требования	6 930 087	354 347	176 452	1 090 247	5 309 041
Итого просроченных активов	47 165 278	6 500 495	8 025 199	4 507 565	28 132 019

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2017 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам			
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	26 690 103	1 387 193	2 962 812	903 502	21 436 596
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	8 984 774	183 894	2 200 814	119 742	6 480 324
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	17 705 329	1 203 299	761 998	783 760	14 956 272
Размещенные депозиты	941	-	-	-	941
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования(факторинг)	1 003 389	-	41 166	139 761	822 462
Требования по сделкам по приобретению права требования	4 053 883	329 422	61 421	1 034 186	2 628 854
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	514 466	-	-	-	514 466
Требования по получению % доходов	1 953 106	41 513	165 580	80 193	1 665 820
Прочие требования	3 928 083	364 682	121 378	1 029 398	2 412 625
Итого просроченных активов	38 143 971	2 122 810	3 352 357	3 187 040	29 481 764

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	на 01.01.2018 г. на 01.01.2017 г.	
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115)	8 095 984	16 343 983
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности 0409115)	0.78%	1.50%

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 0.78%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности 0.87%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 0.24%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0.31%

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

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

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

На 01 января 2018 года

Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Итого	Фактически сформированный			
										По категориям качества			
										II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 012 691 832	71 779 065	825 086 061	31 553 953	30 495 088	53 777 665	157 680 249	148 591 836	148 605 515	78 864 284	6 335 289	17 214 359	46 191 583
кредитных организаций	824 951 495	45 588 305	779 361 547	-	2	1 641	78 460 295	77 937 795	77 937 795	77 936 154	-	-	1 641
юридических лиц	143 250 761	25 979 697	18 676 181	29 641 299	29 137 819	39 815 765	63 736 523	55 682 645	55 685 215	323 081	5 963 298	16 760 505	32 638 331
физических лиц	44 489 576	211 063	27 048 333	1 912 654	1 357 267	13 960 259	15 483 431	14 971 396	14 982 505	605 049	371 991	453 854	13 551 611
Требования по получению % доходов	4 986 874	42 807	800 655	564 463	396 509	3 182 440	-	-	3 516 865	10 775	139 511	198 141	3 168 438
Справочно:	8 095 984	188 691	6 116 672	1 790 621	-	-	522 725	462 680	462 680	105 283	357 397	-	-
Реструктурирова нные ссуды	8 095 984	188 691	6 116 672	1 790 621	-	-	522 725	462 680	462 680	105 283	357 397	-	-

На 01 января 2017 года

Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Итого	Фактически сформированный			
										По категориям качества			
										II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	880 546 871	651 530 620	114 113 361	27 335 416	38 023 421	49 544 053	78 792 830	73 473 241	73 517 607	1 848 401	5 959 176	17 180 300	48 529 730
кредитных организаций	621 947 633	621 945 965	-	-	-	1 668	1 668	1 668	1 668	-	-	-	1 668
юридических лиц	202 515 359	28 690 783	79 216 542	24 028 834	36 812 089	33 767 111	61 581 286	56 324 671	56 371 393	1 093 366	5 306 832	16 621 900	33 349 295
физических лиц	56 083 879	893 872	34 896 819	3 306 582	1 211 332	15 775 274	17 209 876	17 146 902	17 144 546	755 035	652 344	558 400	15 178 767
Требования по получению % доходов	8 327 545	552 679	3 147 989	818 827	1 348 451	2 459 599	-	-	3 305 772	62 047	235 449	581 006	2 427 270
Справочно:	16 344 113	2 132 434	12 564 680	1 568 571	14 442	63 986	951 500	903 974	903 974	509 701	324 440	6 945	62 888
Реструктурированны е ссуды	16 343 983	2 132 434	12 564 680	1 568 441	14 442	63 986	951 490	903 964	903 964	509 701	324 430	6 945	62 888
Ссуды предоставленные акционерам	130	-	-	130	-	-	10	10	10	-	10	-	-

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2018	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2017	Резерв сформированный
1 категория	13 362 541	-	33 622 126	-
2 категория	72 094 685	966 534	54 439 517	868 314
3 категория	4 200 123	950 011	2 300 655	616 305
4 категория	66 878	35 753	268 195	121 380
5 категория	2660778	2 646 632	2 205 927	2 194 626
Итого	92 385 005	4 598 930	92 836 420	3 800 625

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

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

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

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

Обеспечение полученное по размещенным средствам	Стоимость на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Удельный вес в общей стоимости обеспечения, %
Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	105 063 732	14,7%
Ценные бумаги	21 402 948	3,0%
Гарантии и поручительства	587 336 802	82,3%
Итого	713 803 482	100.0%

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

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

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

- требования к принимаемому в залог имуществу;

- требования к осмотру и фотографированию имущества, предлагаемого в залог;
- алгоритм определения исполнителя, в полномочия которого входит проведение залоговой экспертизы;
- основные этапы и процедура проведения залоговой экспертизы;
- методические рекомендации по оценке некоторых видов имущества, учитывая их индивидуальные особенности;
- рекомендации по проверке наличия обременения имущества, предлагаемого в залог;
- порядок проведения мониторинга сохранности и переоценки обеспечения.

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность проведения мониторинга сохранности залога зависит от суммы кредита и вида имущества, а также наличия признаков проблемности. Первичный осмотр и мониторинг сохранности залога по кредитным сделкам субъектов розничного, малого и среднего бизнеса осуществляется уполномоченными сотрудниками кредитующего подразделения Банка, по кредитным сделкам клиентов крупного корпоративного бизнеса осуществляется уполномоченным сотрудником Департамента залогового обеспечения либо сюрвейерской компанией³. Обязательным требованием при проведении осмотра обеспечения является фотографирование предмета залога и составление Акта осмотра, подписанного представителем Банка и Залогодателя.

³ сторонней компанией, привлекаемой Банком с целью осуществления осмотра залогового имущества.

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

По ссудам, предоставленным юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями) к I и II категории качества по состоянию на 31.12.2017 г. Банком отнесено обеспечение в размере:

Справедливая стоимость обеспечения	I категория, тыс. руб.	II категория, тыс. руб.	Итого I, II категория, тыс. руб.
	898 913	33 871 954	34 770 867

8.12 Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

В 2017 году в Банке отсутствовали соглашения по кредитам Банка России, обеспеченных выданными Банком ссудами, активами и поручительствами в рамках Положения №312-П.

По состоянию на 01 января 2018 г. средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России № 236-П составили 18 706 081 тыс. руб..

8.13 О балансовой стоимости обремененных и необремененных активов

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах представлена в таблице ниже. Расчет осуществлен на основании средних показателей за год.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	64 891 204	18 860 067	1 026 539 336	7 747 774
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 595 702	-
кредитных организаций	-	-	413 479	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 182 223	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	52 791 280	18 860 067	41 185 708	7 747 774
кредитных организаций, всего, в том числе:	4 281 025	4 211 135	3 116 994	1 094 866
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 281 025	4 211 135	3 116 994	1 094 866
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	48 510 255	14 648 932	38 068 714	6 652 907
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	48 510 255	14 648 932	21 227 475	6 652 907
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 841 240	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	13 364 574	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	4 000 000	-	625 476 029	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 727 227	-	112 278 283	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 372 697	-	32 541 472	-
Основные средства	-	-	15 733 135	-
Прочие активы	-	-	177 364 433	-

К основным видам операций Банка, осуществляемых в течение 2017 года с обременением активов, относятся следующие операции:

сделки РЕПО - привлечение денежных средств от Банка России и банков-резидентов под залог долговых ценных бумаг; по состоянию на 01 января 2018 года сделки отсутствовали.

привлечение денежных средств от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» с предоставлением обеспечения в виде прав требования к должникам Банка по кредитным договорам юридических и физических лиц;

привлечение денежных средств от Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» с предоставлением обеспечения в виде прав требования к должникам Банка по кредитным договорам заемщиков, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства; по состоянию на 01 января 2018 года сделки отсутствовали.

8.14 Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск возникновения убытков вследствие неисполнения несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора при совершении операций на финансовых рынках (совокупность биржевых и внебиржевых торговых площадок, на которых совершаются сделки с финансовыми инструментами).

Банк использует следующую методологию для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента:

Сделки на финансовых рынках осуществляются в рамках совокупности установленных лимитов: лимита кредитного риска на контрагента и лимита рыночного риска.

Лимит рыночного риска устанавливается на финансовый инструмент, с которым проводится сделка, исходя из условий самого инструмента, возможных рисков и прочих параметров, влияющих на принятие решения.

Лимит кредитного риска контрагента устанавливается на контрагента или группу компаний, к которой относится контрагент.

В соответствии с политикой по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери Банк разделяет лимиты кредитного риска на лимит обеспеченного кредитного риска и лимит необеспеченного кредитного риска.

Величина лимита необеспеченного кредитного риска определяется по итогам всестороннего анализа контрагента на основании внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок установления и контроля (мониторинга) лимитов по сделкам на финансовых рынках и методику финансового анализа контрагента.

Лимит обеспеченного кредитного риска на контрагента устанавливается для осуществления на финансовых рынках сделок с обеспечением. Величина обеспеченного кредитного риска базируется на определении стоимости обеспечения, предоставленного контрагентом.

Политика Банка по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, основывается на том, что при совершении операций на рынке ПФИ Банк выделяет предпоставочный (потенциальный) риск контрагента и поставочный риск контрагента. Поставочный риск связан с риском неисполнения контрагентом своих обязательств в дату исполнения сделки при условии исполнения Банком своих. Предпоставочный (потенциальный) риск связан с отказом контрагента от исполнения сделки до наступления контрактного срока исполнения. В этом случае возможны потери, связанные с изменением курса с момента заключения сделки до даты ее исполнения: Банк вынужден замещать актив, который должен был получить от контрагента по заранее зафиксированной цене по ценам рынка, сложившихся на дату замещения. Величина изменения рынка с даты заключения сделки до отчетной даты характеризуется справедливой стоимостью ПФИ. Величину ТСС по ПФИ также можно трактовать как накопленный финансовый результат сторон с момента заключения сделки до отчетной даты. Таким образом, существует прямая корреляция между положительной переоценкой ПФИ и величиной принимаемого кредитного риска контрагента. При этом, по аналогии с кредитными продуктами, чем выше объем обязательств контрагента, тем выше вероятность того, что он не справится с обслуживанием этих обязательств.

Банк при управлении рисками на рынке ПФИ уделяет пристальное внимание объему предпоставочного (потенциального) риска. Данный вид риска контролируется путем установления лимита соответствующего типа в разрезе каждого контрагента, а также портфельным лимитом рыночного риска на портфель ПФИ.

По состоянию на 01 января 2018 г. у Банка отсутствует обеспечение, переданное по сделкам ПФИ. Соответственно, влияния снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, нет.

По состоянию на 01 января 2018 г. у Банка отсутствует обеспечение, принятое по сделкам ПФИ.

Величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная в соответствии с требованиями Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813, определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков и по состоянию на 01 января 2018 г. составила 38 592 тыс. руб..

Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива. По состоянию на 01 января 2018 г. потенциальный кредитный риск составил 15 714 тыс. руб..

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге, по состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г., а также степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) приведены в таблице ниже.

Параметры текущего кредитного риска контрагента

Параметры кредитного риска контрагента	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге (тыс.руб.)	22 878	117 340
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения)	1.00	1.00
Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге (тыс.руб.)	22 878	117 340

8.15 Информация о рыночном риске

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее – “VaR”), лимиты потерь, позиционные лимиты и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Подразделение, выполняющее управление, оценку и выявление рыночного риска входит в состав Блока риска и организационно обособлено от подразделений, генерирующих рыночный риск, что исключает конфликт интересов при управлении рыночным риском.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Инвестиционным департаментом, общепанковским процентным риском – Казначейством.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление

лимитов риска, осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется подразделением Блока риска на ежедневной основе.

Количественная оценка рыночных рисков по торговым позициям и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии VaR. Используемая Банком модель VaR исходит из доверительного интервала в 99%, предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и основана на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в месяц.

Для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на торговые портфели, совокупный финансовый результат и капитал проводится стресс-тестирование с использованием сценариев неблагоприятного изменения основных риск-факторов.

Отчетность по рыночному риску включает в себя ряд периодических отчетов, отражающих уровень подверженности Банка рыночному риску. Отчетность о рисках позиций на финансовых рынках, генерирующих рыночный риск, формируется ежедневно и доводится до сведения, как руководителя Блока риска, так и управляющих данными позициями руководителей подразделений Инвестиционного департамента и руководителей Казначейства, отчетность по рыночному риску формируется ежемесячно и представляется Правлению и Совету Директоров.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля (ценные бумаги, закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Управление фондовым риском заключается во вложении средств в долевые ценные бумаги надежных эмитентов, а также в создании, в необходимых случаях, резервов в соответствующем рискам объеме.

Валютный риск

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

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех валют и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытых валютных позиций, максимальное значение которых установлено в размере не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк контролирует свою подверженность валютному риску, стремясь оптимизировать размер ОВП и поддерживать его с запасами по нормативам, установленным Банком России. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

В Банке установлены лимиты на позиции дилеров в основных валютах и лимит текущих потерь для валютных дилеров. Лимит на позиции дилеров в основных валютах более чем в 5 раз строже нормативов ЦБ РФ. В банке ведется ежемесячный мониторинг величины потерь от валютного риска. Таким образом, валютный риск Банка ограничен установленными лимитами и контролируется на регулярной основе.

Процентный риск

Источниками процентного риска являются разрывы (GAP) между активами и пассивами в разрезе сроков до погашения и валют, различия в виде процентных ставок (фиксированные/плавающие) для активов/пассивов в одном сроке и проч. По этим причинам при изменении внешних процентных ставок объемы переоцениваемых активов и пассивов не совпадают, соответственно это изменит ожидаемый финансовый результат.

Процентный риск проявляется в изменении чистого процентного дохода Банка при изменениях процентных ставок. В соответствии с положениями Базельского Комитета и рекомендациями Банка России, для снижения процентного риска Банк проводит ежеквартальный анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску, используя методологию процентного GAP-анализа в разрезе валют и сценарного моделирования. Это позволяет получать Банку своевременную информацию о процентных активах и пассивах, наличии разрывов в его срочной структуре и строить прогнозы по их изменению в будущем, что в свою очередь обеспечивает возможность по оперативному реагированию на изменение текущих условий и поддержанию величины процентного риска на приемлемом уровне.

Финансовые активы, с которыми проводились операции, классифицировались как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль-убыток», «доступные для продажи» или «удерживаемые до погашения».

Финансовые активы, предназначенные для торговли состоят в основном из долговых финансовых инструментов, классифицируемых в РСБУ как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль-убыток», а также «доступные для продажи».

Доля долевых инструментов, предназначенных для торговли, также как и генерируемых ими уровень рыночного риска незначительна.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли оцениваются по справедливой стоимости на основе исходных данных, относящихся к данным первого уровня согласно МСФО 13

Активы, оцениваемые через прибыль-убыток и доступные для продажи, генерируют рыночный риск, к оценке которого Банк подходит с использованием консервативных моделей оценки. Основой оценки рыночного риска является показатель Stressed VaR, который определяется в соответствии с принципами, определенными в Базеле III и представляет собой VaR, увеличенный на стрессовую надбавку, определяемую на основе показателей рыночного риска в кризисный период. За основу взят кризис, имевший место в 2014 г.

Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

В 2017 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- управления величиной открытой валютной позиции (ОВП) в рамках установленных лимитов на ОВП и на величину потерь от реализации валютного риска;
- системы ведения ОВП в режиме реального времени;
- VaR-оценивания потерь от реализации валютного риска;
- стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оценки потерь от реализации валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

Валюта	ОВП за 31.12.2017	ОВП за 31.12.2016
USD	12 362 107	1 785 018
EUR	1 210 833	(20 188)

	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.
	11.00%	-11.00%	20.00%	-20.00%
Влияние на прибыль или убыток	1 359 832	(1 359 832)	357 004	(357 004)
Влияние на капитал	1 087 865	(1 087 865)	285 603	(285 603)

	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.
	12.50%	-12.50%	20.00%	-20.00%
Влияние на прибыль или убыток	151 354	(151 354)	(4 038)	4 038
Влияние на капитал	121 083	(121 083)	(3 230)	3 230

Процентный риск

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния изменения рыночных процентных ставок на 1 п.п. на текущую стоимость портфеля с учетом дюрации входящих в него бумаг (при этом используется параллельный сдвиг кривой доходности на 1 п.п.)

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

На 1 января 2018 г.	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2017 год	Чувствительность капитала
---------------------	-------------------------------	--	---------------------------

Валюта

Российский рубль			
ОФЗ	75	20 502 229	16 401 783
Доллар США			
LIBOR	70	-	-

На 1 января 2017 г.	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2016 год	Чувствительность капитала
---------------------	-------------------------------	--	---------------------------

Валюта

Российский рубль			
ОФЗ	100	1 716 072	1 372 858
Доллар США			
LIBOR	60	13 742 098	10 993 678

На 1 января 2018 г.	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2017 год	Чувствительность капитала
---------------------	-------------------------------	--	---------------------------

Валюта

Российский рубль			
ОФЗ	-175	-20 502 229	-16 401 783
Доллар США			
LIBOR	-8	-	-

На 1 января 2017 г.	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2016 год	Чувствительность капитала
---------------------	-------------------------------	--	---------------------------

Валюта

Российский рубль			
ОФЗ	-300	-1 716 072	-1 372 858
Доллар США			
LIBOR	-8	-13 742 098	-10 993 678

8.16 Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь Банка, вызванных человеческими действиями, информационными системами или внешними событиями, которые привели к отклонению от поставленных Банком целей.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 г. и на 01 января 2017 г.:

Наименование показателя	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	5 997 822	6 301 106
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	119 956 434	126 022 129
чистые процентные доходы	15 462 629	33 745 971
чистые непроцентные доходы	104 493 805	92 276 158
Количество лет, предшествующих датерасчета величины операционного риска	3	3

Банк использует несколько методов снижения операционного риска:

- Внедрение контролей на участки процессов, наиболее подверженных влиянию операционного риска
- Разработка и реализация планов минимизации по реализовавшимся случаям риска и выявленным потенциальным рискам
- Анализ внутренних нормативных документов Банка на наличие в них возможностей для реализации риска
- Анализ новых и существенно изменяющихся продуктов\процессов на наличие возможности реализации риска.

Как отдельный метод снижения риска стоит отметить постоянно проводимое обучение и тестирование сотрудников Банка по тематике управления операционными рисками.

В Банке используется высокотехнологичная автоматизированная система управления операционным риском SAS OpRisk, позволяющая регистрировать и расследовать инциденты операционного риска, вырабатывать и контролировать меры по недопущению их повторения, а также рассчитывать прогнозный размер операционного риска.

В Банке внедрена система Риск-координаторов, позволяющая оперативно выявлять операционные риски внутри каждого подразделения, производить качественную оценку выявленных рисков, своевременно организовывать и контролировать мероприятия по минимизации рисков внутри подразделений Банка.

Минимизация риска внутренних процессов:

- На постоянной основе проводится анализ существующих и вновь разрабатываемых процедур, порядков предоставления услуг, порядков проведения банковских операций, при этом контролируется:
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- разрабатываются рекомендации по оптимизации внутренних процедур и правил совершения банковских операций. В Банке утвержден список процессов и их владельцев, производится постоянный контроль исполнения владельцами процессов рекомендаций и анализ инцидентов по процессам;

- проводится анализ всех внутренних нормативных документов Банка на этапах их согласования с целью недопущения наличия в них процедур, влекущих операционные риски;

В Банке сформирована управленческая структура, исключая возникновение конфликта интересов по следующим параметрам:

- полномочия банковского надзора и контроля отделены от поднадзорных полномочий;

- полномочия координации функции по Банку отделены от полномочий исполнения этой функций на местах;

- полномочия фронт, мидл, бэк подразделений отделены от других функций и друг от друга;

- полномочия контроля отдельных (значимых) операций отделены от полномочий исполнения этих операций (списания средств со счетов, выдача/прием/передача денежных средств, ценных бумаг и иных активов; изменение персональных данных);

- осуществляется постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Минимизация риска со стороны персонала осуществляется за счет:

- повышения квалификации персонала, регулярного проведения тренингов, семинаров;

- обучения персонала новым информационным и компьютерным технологиям;

- периодического обучения всех сотрудников принципам управления операционным риском;

- тестирования персонала;

- организации проверок исполнительской дисциплины;

- входного тестирования всех кандидатов с целью проверки уровня их лояльности к банку и склонности к злоупотреблениям в будущем;

- осуществления проверок подразделений Банка на предмет выявления случаев злоупотреблений сотрудниками служебным положением, а так же мошеннических операций (в т.ч. с применением полиграфа);

- разработки и принятия мер по мотивации персонала;

- применения санкций за нарушения технологии совершения операции и т. д.

Минимизация риска со стороны информационных систем:

В Банке на постоянной основе осуществляется модернизация и усовершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Для минимизации рисков несанкционированного доступа к системам Банка и рисков несанкционированных операций реализована утвержденная в Банке Политика в сфере информационной безопасности, а именно осуществляются:

- регулярная проверка и пересмотр прав доступа пользователей к системам в соответствии с Политикой управления логическим доступом (идентификация и аутентификация субъектов, назначение учетных записей, авторизация, мониторинг, наделение и отзыв прав, пересмотр прав, блокировка);

- криптографическая защита информации;

- тестирование систем перед внедрением;

- протоколирование и аудит;

- осуществляется контроль внедрения доработок в программное обеспечение Банка;
- используются высокотехнологичные методы минимизации операционных рисков в автоматизированных банковских системах (далее – АБС):
- максимально автоматизированы все операции, осуществляемые сотрудниками в АБС (с ограничением доступа к «ручным» операциям);
- обособлены группы доступа и процедуры акцепта значимых операций;
- поддерживается многофакторная аутентификация – долговременные пароли, вводимые с виртуальной клавиатуры, одноразовые пароли, полученные с помощью ОТР-токена (простая электронная подпись), по SMS (сообщение с информацией о распоряжении и кодом подтверждения);
- обеспечена возможность уведомления клиентов о проведении операций по банковским счетам (с использованием SMS, e-mail или телефонных уведомлений);
- осуществляется круглосуточный мониторинг (fraud-monitoring) транзакций по операциям с банковскими картами физических лиц (с возложением подразделения);
- осуществляется постоянный мониторинг подозрительных операций в системе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц с использованием технологии противодействия вредоносному ПО.
-

Прочие методы минимизации операционных рисков:

Для минимизации финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) Банком применяются отдельные виды страхования:

- от хищения наличных денег, находящихся в банкоматах/платежных терминалах Банка, а также от ущерба в результате кражи, ограбления, повреждения, уничтожения, утери банкоматов/терминалов;
- личное страхование клиентов-держателей банковских карт от рисков от незаконного списания денежных средств (в результате утери/кражи/мошеннических действий);
- страхование движимого имущества Банка (автотранспорт), а также отдельных видов недвижимости (зданий, сооружений, офисных помещений);
- страхование заложенного имущества по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

8.17 Информация по риску инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01 января 2018 портфель долговых ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток» и «доступных для продажи» составил 44 млрд. руб.

Данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в торговом портфеле и в портфеле «доступные для продажи» в разрезе валют приведен в таблице:

Валюта инструмента	DV01, тыс. руб./б.п.*
RUR	24 601,0
USD	4 778,1

Данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в торговом портфеле и в портфеле «доступные для продажи» в разрезе валют на 01 января 2017 приведен в таблице:

Валюта инструмента	DV01, тыс. руб./б.п.*
RUR	5 520,88
USD	11 337,18

*DV01 – показатель чувствительности инструмента к параллельному сдвигу кривой процентных ставок на 1 б.п.

8.18 Информация по риску инвестиций в долевыe инструменты

По состоянию на 01 января 2018 г. позиция Банка в долевыx инструментах в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи» незначительна.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевыx ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов".

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевыe ценные бумаги.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

8.19 Информация по процентному риску банковского портфеля

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрации активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок, а также в периодах их начисления.

Цель управления общебанковским процентным риском – удерживать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

Процентный риск Банка управляется Казначейством Банка централизованно. Блок риски проводит независимую оценку подверженности Банка процентному риску. Банк осуществляет мониторинг показателей общебанковского процентного риска, и при ухудшении показателей данная информация доводится до Комитета по управлению активами и пассивами Банка, на котором происходит выработка мер по снижению уровня риска. Основной используемой мерой процентного риска является показатель чувствительности доходов Банка к параллельному сдвигу кривой процентных ставок.

Для минимизации эффекта негативного влияния изменения процентных ставок на показатели Банком используется управление срочной структурой (срочностью) сделок привлечения и размещения, а также рыночные инструменты хеджирования процентного риска.

Данные о влиянии изменения процентной ставки на чистый процентный доход приведены в таблице:

Валюта	Параллельный сдвиг процентной ставки, б.п.	Изменение чистого процентного дохода, млн. руб.
RUR	-200	-5 688,01
USD	+200	-356,30
Все валюты	-200	-5 243,81

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

В отношении ценных бумаг применяются методы оценки, относящиеся к первому уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS): ценные бумаги оцениваются на основе котировок ценных бумаг на активном рынке. В случае отсутствия активного рынка, Банк использует модели оценки ценных бумаг на основе данных, относящихся ко второму уровню иерархии. Банком разработана регрессионная модель оценки справедливой стоимости, входными параметрами которой является широкий круг данных состояния рынка (процентные ставки, своп-кривые, данные валютного рынка), а также данные, относящиеся к конкретному выпуску/эмитенту оцениваемых ценных бумаг (кредитное качество, объем обращающихся на рынке ценных бумаг, эмиссионный опыт и т.п.). Необходимо отметить, что справедливая стоимость подавляющего большинства ценных бумаг оценивается на основе исходных данных, относящихся к первому уровню иерархии.

Банк является активным участником рынка биржевых и внебиржевых деривативов, в основе которых лежат валюта и процентные ставки. В основном портфель деривативов состоит из внебиржевых форвардов и свопов. При этом для оценки деривативов обращающихся на биржевом рынке, применяются данные, относящиеся к первому уровню иерархии (непосредственно данные биржи), а для внебиржевых деривативов – данные, относящиеся ко второму уровню иерархии.

Модель оценки форвардных контрактов на валютном рынке базируется на оценке разности цены исполнения контракта и текущей форвардной цены актива, лежащего в основе контракта на сроке, соответствующем сроку исполнения контракта. Для определения форвардной цены контракта используются алгоритмы интерполяции форвардных кривых на актив, лежащий в основе контракта, раскрываемых информационным агентством Reuters.

Внебиржевые опционы оцениваются на основе модели Блэка-Шоулза, в качестве исходных данных для расчета используются форвардные кривые и кривые процентных ставок, раскрываемые информационным агентством Reuters.

Модель оценки процентных/валютно-процентных свопов базируется на оценке разности дисконтируемых стоимостей будущих входящих и исходящих денежных потоков, составляющих контракт.

Политика кредитной организации в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли, и инвестициями, осуществленными с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица

Банк может осуществлять вложения в долевые инструменты как с целью извлечения арбитражной прибыли на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, так и с целью осуществления контроля над юридическим лицом и влияния на деятельность юридического лица. Вложения в долевые инструменты, осуществленные с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на юридическое лицо

обособливаются от вложений с целью получения арбитражного дохода на отдельном субпортфеле финансовых инструментов. Решения о приобретении долевых инструментов с целью арбитража принимаются уполномоченным сотрудником подразделения фронт-офиса, осуществляющего операции на финансовых рынках в рамках лимитов рыночного и кредитного риска, установленных на портфель. Позиции, открытые в рамках арбитражных операций, оцениваются по справедливой стоимости. Решение о приобретении долевых инструментов с целью осуществления контроля или существенного влияния на юридическое лицо осуществляется коллективным органом управления Банка по процедуре, аналогичной кредитному процессу. Данные вложения отражаются в учете по стоимости приобретения с созданием резерва на возможные потери.

8.20 Риск ликвидности

Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности исполнения Банком своих обязательств, а также вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками. Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Существенными факторами возникновения риска ликвидности также являются:

- резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов банка, в том числе в связи с ухудшением деловой репутации Банка в результате информационной атаки или недобросовестной конкуренции;
- снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле банка;
- кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Целью управления ликвидностью является формирование структуры активов и пассивов, при которой Банк:

- сохраняет способность своевременно исполнять все свои финансовые обязательства;
- обеспечивает реализацию собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса;
- удовлетворяет текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты Банка.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций.

В процессе управления ликвидностью Банк стремится к формированию сбалансированной структуры активов и пассивов, к устойчивости денежных потоков с целью поддержания эффективной деятельности на финансовом рынке в условиях неопределенности процессов, возникающих из-за природы рыночных отношений.

Банк поддерживает диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют и расчет связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- формирование портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработку планов по оптовому финансированию;
- оценку и контроль утвержденных параметров риска ликвидности Банка на различных временных горизонтах, в том числе осуществление контроля за соответствием фактических значений показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- мониторинг и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, анализ их влияния на ликвидность Банка;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования деятельности Банка.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью.

Общая политика и стратегия управления риском определяется Советом директоров и конкретизируется Правлением Банка. Оперативное управление ликвидностью является одной из основных задач Комитета по управлению активами и пассивами (в компетенции которого также находится ценовая политика и рыночные риски).

Текущее управление в постоянном режиме осуществляется Казначейством Банка. Регулярный контроль и оценку управления ликвидностью проводят специализированное подразделение блока Риски и Служба внутреннего аудита.

В процессе управления риском ликвидности участвуют следующие подразделения и органы Банка:

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Казначейство;
- Департамент рисков по операциям на финансовых рынках;
- Подразделение обязательной отчетности;
- Служба внутреннего аудита

Совет директоров утверждает Генеральную политику управления рисками в Банке, регламентирующую риск-стратегию и основные принципы управления риском ликвидности. Совет директоров также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности (наличия и эффективного функционирования отдельных элементов системы). Совет директоров регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности данная информация доводится незамедлительно.

Правление обеспечивает реализацию Генеральной политики управления рисками, конкретизируя риск-стратегию и допустимый уровень риска. Председатель правления утверждает полномочия подразделений Банка по управлению риском ликвидности. Правление принимает решения об управлении риском ликвидности в рамках стратегического управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного участия. Правление регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности данная информация доводится незамедлительно.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен на принятие следующих решений:

- утверждение методологии управления риском ликвидности;
- установление лимитов риска ликвидности;

- контроль риска ликвидности (рассмотрение регулярных отчётов об уровне риска ликвидности);
- управление структурой активов и пассивов Банка
- утверждение планов действий Банка в стрессовых ситуациях;

Казначейство ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- разработка внутрибанковских документов, регламентирующих управление риском ликвидности (кроме Политик);
- управление платёжной позицией Банка;
- управление резервами ликвидности Банка;
- поддержание нормативов Н2, Н3, Н4 и величины усреднения ФОР в установленных Банком России пределах;
- координация процесса планирования операций Банка для целей управления риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, ведение учёта планируемых операций в специализированной информационной системе,
- прогнозирование состояния ликвидности и подготовка соответствующей управленческой отчётности;
- управление текущей, долгосрочной и среднесрочной ликвидностью
- стресс-тестирование риска ликвидности Банка.

Департамент рисков по финансовым рынкам (ДРФР) ответственен за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- участие в разработке внутрибанковских документов, регламентирующих управление риском ликвидности;
- идентификация риска ликвидности;

Управление отчётности РСБУ ответственно за:

- ежедневный расчёт нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярный аудит системы управления риском ликвидности в Банке в соответствии с периодичностью, установленной в утверждаемом Советом Директоров плане внутрибанковских проверок СВА, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и разрабатывает рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Политика в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции Банка и показателей, используемых Банком в целях управления ликвидностью.

Казначейство ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 с достаточным уровнем значимости конечного результата по Инструкции Банка России.

Казначейство анализирует динамику нормативов, выявляет причины существенных изменений, прогнозирует развитие тенденций и в случае необходимости вносит предложения о реализации мероприятий по восстановлению ликвидности.

Одним из основных механизмов оценки риска ликвидности Банка является Гэп-анализ риска ликвидности на различных временных горизонтах на основе контрактных сроков платежей и с учетом прогнозного состояния ликвидности, включающего планирующиеся новые сделки Банка по привлечению и размещению средств, а также прогнозы по будущим объемам отдельных статей баланса Банка.

Банк оценивает достаточность ликвидных активов как разницу между Фактическими ликвидными активами и Необходимым уровнем ликвидных активов.

Фактические ликвидные активы - активы, имеющиеся в наличии или доступные к мобилизации в краткосрочной перспективе на текущую дату, которые можно использовать для исполнения обязательств перед клиентами.

Необходимый уровень ликвидности – объем ликвидных активов, необходимый для покрытия возможных внеплановых и/или неконтролируемых оттоков клиентских средств в короткий промежуток времени. Расчет осуществляется коэффициентным методом с применением статистических моделей и экспертных оценок.

Методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

Учет риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования.

В соответствие с методологией стресс-тестирования в Банке применяются следующие методы снижения риска ликвидности.

Фактор риска	Меры по смягчению риска
Несбалансированность активов и пассивов по срокам погашения	<ul style="list-style-type: none"> – повышение качества планирования и управления; – регулярный мониторинг состояния ликвидности; – расширение источников пополнения ликвидности;
Отзыв пассивов до востребования	<ul style="list-style-type: none"> – диверсификация источников привлечения средств; – формирование резервов ликвидности; – ценообразование с учётом риска ликвидности; – разработка планов действий в стрессовых ситуациях;
Ухудшение ликвидности финансовых активов	<ul style="list-style-type: none"> – введение требований к портфелю инструментов, учитываемых в составе резервов ликвидности; – диверсификация инструментов, учитываемых в составе резервов ликвидности;
Необходимость выполнения обязательств Банка по выдаче денежных средств в рамках кредитных продуктов	<ul style="list-style-type: none"> – формирование резервов ликвидности; – ценообразование с учётом риска ликвидности;
Недостаточность средств платежа	<ul style="list-style-type: none"> – расчёт минимально необходимого остатка наличных денежных средств в кассе и банкоматах; – оперативная доставка наличных средств; – лимиты на снятие наличных средств без предварительного уведомления (при необходимости);
Ухудшение качества кредитного портфеля	<ul style="list-style-type: none"> – своевременное выявление (потенциально) проблемных активов и их учёт при прогнозировании ликвидности;
Ухудшение репутации Банка	<ul style="list-style-type: none"> – обеспечение своевременного выполнения обязательств перед клиентами, в первую очередь перед категориями, которые составляют основу пассивной базы Банка; – минимизация ошибок и сбоев в повседневной работе с клиентами; – поддержание имиджа надёжного и устойчивого Банка; – разработка планов действий в стрессовых ситуациях; – контроль ковенантов.

Сценарии, используемые при проведении стресс-тестирования, разрабатываются Казначейством и утверждаются КУАП Банка. Стресс-сценарии базируются на совокупности предположений, используемых при оценке плановых и внеплановых оттоков. К планируемым относятся изменения следующих портфелей Банка на определенном временном горизонте:

- изменение остатков на текущих счетах клиентов;
- изменение срочных средств клиентов;
- изменение кредитного портфеля физических и юридических лиц;

- изменение объема выпущенных облигаций (оферта, выкуп, новые выпуски);
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- денежные выплаты по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- прочие факторы.

Для регулярной оценки рассматриваются следующие Планы:

- «оптимистичный» - изменение активов и пассивов согласно оптимистичной динамике, перевыполнение плана;
- «базовый» - изменение активов и пассивов плановыми темпами;
- «негативный» - изменение активов и пассивов согласно негативной динамике, невыполнение плана по привлечению.

По результатам стресс-тестирования для каждого Плана определяется дефицит/избыток ликвидных активов на определенном горизонте. Если оценка базового Плана свидетельствует о существенном ухудшении ликвидности/нормативов Банка, Казначейство актуализирует «План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности».

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

В целях смягчения риска ликвидности в случаях чрезвычайных ситуации Банком формируются резервы ликвидности. При недостаточности резервов ликвидности, а также если значения дефицита ликвидности и/или прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности, а также иные контролируемые параметры контроля риска ликвидности, выявленные, в том числе при проведении стресс-тестирования, оказываются вне рамок установленных предельных значений смягчение риска осуществляется посредством реализации «Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности», который состоит преимущественно из следующих мероприятий:

- Работа с пассивной базой банка.
- Мероприятия по передаче активов;
- Изменение трансфертных ставок и предельных ставок привлечения ресурсов;
- Управление кредитным портфелем;
- Оперативный контроль кассы;
- Мероприятия, связанные с капиталом Банка (привлечение средств от акционера, привлечение инвестора, сокращение хоз. расходов);
- Кадровые процедуры (оптимизация штата);
- Управление режимом работы (удлинение рабочего дня, ограничение работы банкоматной сети);
- Задействование пресс-службы (проведение пресс-конференции, обеспечение ответов на вопросы);

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

Наименование отчета	Периодичность
Отчет о состоянии ликвидных активов и соблюдении обязательных нормативов Банка России (вкл. GAP-анализ, Стресс-тест)	Ежемесячно
Оперативный отчет о состоянии ликвидности	Ежедневно
Мониторинг показателей риск-аппетита банка	Ежемесячно

Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется Советом директоров и исполнительными органами Банка: Совет директоров, Правление Банка, Президент, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками Совета директоров.

Ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам до погашения на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г.

на 01.01.2018

тыс.руб.	до востреб. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	16 044 335	-	-	-	-	-	16 044 335
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. Обязательные резервы	26 783 743	-	-	-	-	-	26 783 743
Средства в кредитных организациях	3 114 740	-	-	-	-	-	3 114 740
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	57 021	-	-	-	57 021
Ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	221 497 085	557 712 577	9 150 660	34 272 131	41 453 864	-	864 086 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	19 669	-	14 897 611	32 397 291	21 747 339	69 061 909
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	21 029 597	21 029 597
Требования по текущему налогу	1 692 785	-	-	-	-	-	1 692 785
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	12 929 372	12 929 372
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 795 955	-	-	-	2 795 955
Прочие активы	2 219 432	7 645 623	10 210 195	2 795 394	-	-	22 870 644
Итого активы	271 352 120	565 377 869	22 213 831	51 965 136	73 851 155	34 676 711	1 019 436 821
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	-	290 000 000	-	-	-	-	290 000 000
Средства кредитных организаций	11 619 889	-	-	-	-	-	11 619 889
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч вклады физических лиц	123 328 648	295 274 257	144 310 773	19 190 291	13 733	-	582 117 703
Выпущенные долговые обязательства	81 137 677	274 632 954	139 112 213	5 890 278	1 464	-	500 774 587
Прочие обязательства	892 379	48 541 073	49 343 320	13 074 675	268 445	-	112 119 892
Прочие обязательства	2 569 221	1 808 417	24 043 220	8 277 607	-	-	36 698 465
Итого обязательства	138 410 137	635 623 748	217 697 313	40 542 573	282 178	-	1 032 555 949
Чистый разрыв ликвидности	132 941 983	(70 245 879)	(195 483 482)	11 422 563	73 568 977	34 676 711	(13 119 128)
Совокупный разрыв ликвидности	132 941 983	62 696 104	(132 787 378)	(121 364 815)	(47 795 839)	(13 119 128)	

на 01.01.2017 г.

тыс.руб.	до востреб. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/просроч.	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	20 191 697	-	-	-	-	-	20 191 697
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. Обязательные резервы	29 086 256	-	-	-	-	-	29 086 256
Средства в кредитных организациях	5 182 014	-	-	-	-	-	5 182 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 510	-	115 830	274 130	1 931 938	-	2 323 408
Ссудная задолженность за вычетом резерва	55 909 485	422 303 157	226 438 960	65 603 985	36 773 677	-	807 029 264
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	5 384 749	15 364 987	33 178 785	62 259 628	37 672 632	153 860 781
в.т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	-	-	-	35 144 833	35 144 833
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 353 468	1 411 546	7 663 159	11 264 636	-	21 692 809
Требования по текущему налогу	34 985	-	-	-	-	-	34 985
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 644 437	-	-	-	-	-	16 644 437
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-	3 837 586	-	-	-	3 837 586
Прочие активы	867 810	9 649 091	3 311 542	5 066 720	-	-	18 895 163
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	127 918 194	444 676 518	250 480 451	105 800 726	112 229 879	37 672 632	1 078 778 400
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	43 296 248	-	-	-	-	-	43 296 248
Средства кредитных организаций	69 420 990	18 452 246	105 994	4 109 762	3 316 694	-	95 405 686
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	192 608 346	319 512 856	186 079 230	41 971 460	3 167 444	0	743 339 336
в т.ч вклады физических лиц	86 887 559	277 068 172	177 767 349	6 702 440	10 274	0	548 435 794
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 703	-	-	-	-	0	126 703
Выпущенные долговые обязательства	512 343	3 061 643	1 654 505	437 685	108 468 080	92 113	114 226 369
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	938 478	0	0	0	0	-	938 478
Прочие обязательства	867 810	1 682 105	12 329 098	8 018 007	0	0	22 897 020
Обязательства до резервов на возможные потери	307 770 918	342 708 850	200 168 827	54 536 914	114 952 218	92 113	1 020 229 840
Чистый разрыв ликвидности	(179 852 724)	101 967 668	50 311 624	51 263 812	(2 722 339)	37 580 519	58 548 560
Совокупный разрыв ликвидности	(179 852 724)	(77 885 056)	(27 573 432)	23 690 380	20 968 041	58 548 560	

8.21 Нефинансовые риски

Правовой риск

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы Банка.

Риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими генеральную валютную лицензию Банка России незначителен.

Изменения налогового законодательства в сторону увеличения налоговых отчислений с кредитных организаций в настоящее время не ожидаются.

Риск изменения требований по лицензированию незначителен, учитывая бессрочный характер полученной Банком генеральной банковской лицензии.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса РФ и устойчивостью имеющейся судебной практики по основным вопросам.

Юридический Департамент Банка осуществляет регулярный мониторинг как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение Банка в полное соответствие законодательству и сводит эффект неожиданности к нулю.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк имеет высокую деловую репутацию, что подтверждается устойчивостью клиентской базы. В обществе сформировано позитивное представление о его финансовой устойчивости, высоком качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

В Банке разработаны и утверждены методики оценки репутационного и правового рисков.

Стратегический риск

Банком управляет команда высокопрофессиональных менеджеров. Программа стратегического развития Банка тщательно проработана, учитывает общие тенденции в экономике и возможное действие внешних дестабилизирующих факторов. Риск принятия неправильных решений сводится к минимуму за счет многоуровневой системы мониторинга, анализа и контроля, а также за счет того, что все стратегические решения принимаются коллегиально.

8.22 Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке.

В 2017 году Банком поддерживалась необходимая капитальная база для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являлись соблюдение внешних требований по достаточности капитала, установленных Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В целях управления капиталом на индивидуальной и консолидированной основе в Банке:

- определены принципы и подходы к процессу управления капиталом, созданы инструменты управления капиталом для эффективного использования капитала при одновременном соблюдении требований о его достаточности;

- установлен порядок взаимодействия подразделений Банка и уполномоченных лиц/органов по вопросам потребления и распределения капитала;

- установлены стандарты обмена данными между подразделениями Банка для расчета на регулярной основе прогнозного значения норматива достаточности капитала и финансового результата Банка в рамках Российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) на следующие периоды времени: краткосрочный (1 месяц), среднесрочный (6 месяцев) и долгосрочный (12 месяцев);

В 2017 году расчет показателей величины собственных средств (капитала) и оценки его достаточности осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе (с 28.07.2017 – Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И).

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществлялся ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

В течение отчетного 2017 г. осуществлялись процедуры дополнительного регулирования утилизации лимитов капитала бизнес-подразделениями на этапе «до выдачи»: детальная оценка влияния крупных сделок на капитал банка (Базель III), финансовый результат, обязательные нормативы банка и банковской группы, иные ключевые показатели финансовой устойчивости Банка; на этапе «после выдачи» - оценка влияния фактически проведенной операции на вышеуказанные показатели банка и банковской группы.

В сентябре 2017 года были сформированы существенные по величине резервы на возможные потери, приведшие к снижению собственных средств и нарушению нормативов достаточности капитала. Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости и в соответствии с приказом Банка России от 20.09.2017 №ОД-2723 функции временной администрации по управлению Банком возложены на Банк России.

Приказом Банка России от 15 декабря 2017 года №ОД-3526 функции временной администрации по управлению Банком возложены на ООО «УК ФКБС»

8.23 Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.

В 2017 году в Банке действовала система управления капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России. Расчет, агрегации, аллокация и оценка достаточности требуемого капитала и оценки достаточности капитала Банка производились на обязательной основе не реже одного раза в месяц. Требуемый капитал рассчитывался отдельно по видам рисков, определенных внутренней Методикой, агрегировался на уровне Банка (или Группы). Также требуемый капитал по видам риска аллоцировался на бизнес-подразделения.

В 2017 году действовала «Генеральная политика по управлению капиталом банковской группы БИНБАНК» (далее – Генеральная политика).

Генеральной политикой установлены следующие принципы организации управления капиталом:

- функционирование трех уровней системы управления капиталом:

- соблюдение Бизнес-блоками установленных лимитов капитала и риск-аппетита;
- организация системы управления капиталом;
- аудит внешний/внутренний - независимый контроль и оценка процессов управления капиталом Группы;
- интеграция с планированием;
- соблюдение лимитов;
- проактивное реагирование - заблаговременные планирование и реализация мероприятий, направленных на предотвращение нарушения лимитов риск-аппетита, лимитов капитала по подразделениям;
- централизованный и децентрализованные подходы – консолидированное управление капиталом, как на уровне группы в целом, так и индивидуальное управление участниками группы с учетом групповых стандартов;
- непрерывность процесса управления капиталом;
- встроенность управления капиталом во все основные процессы;
- минимизация расходов - поддержание оптимальной структуры доступного капитала с точки зрения стоимости инструментов;
- недопущение конфликта интересов (разделение полномочий);
- управление деятельностью Банка (Группы) с учетом принимаемого риска;
- транспарентность;
- соблюдение требований регулирующих органов;
- приоритет ликвидности;
- использование современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

8.24 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующие суммы на долю участия

Годовым общим собранием акционеров ПАО «БИНБАНК» (протокол № 3 от 30.06.2017) было принято решение о выплате дивидендов по акциям ПАО «БИНБАНК» по результатам 2016 года и о направлении чистой прибыли после выплаты дивидендов в Нераспределенную прибыль Банка.

Общая сумма чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов составила 181 333 рубля 00 копеек по привилегированным именованным акциям.

Размер дивиденда до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов, причитающегося на 1 (одну) привилегированную акцию составил:

- с определенным размером дивидендов в количестве 150 000 штук в размере 0 рублей 10 копеек;
- четвертого типа в количестве 1 415 280 штук в размере 0 рублей 10 копеек;
- пятого типа в количестве 1 210 штук в размере 1 рубль;
- шестого типа в количестве 21 450 штук в размере 1 рубль 10 копеек.

Годовым собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды владельцам обыкновенных акций и владельцам привилегированных акций седьмого и восьмого типов.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

9.1 Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при проведении сделок по уступке прав требований являются:

1. По сделкам с контрагентами, являющимися банками, основной задачей является получение комиссионного вознаграждения по выданным Банком кредитам в соответствии с согласованной программой кредитования.

2. По сделкам с иными контрагентами основной задачей является снижение нагрузки на собственный капитал и нормативы достаточности собственных средств Банка.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам юридических и физических лиц в течение 2017 г. Банк выполнял функцию первоначального кредитора.

9.2 Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований

По оплаченным цессионарием сделкам уступки прав требования процедуры мониторинга кредитного риска Банком не осуществляются в связи с закрытием сделки и отсутствием у Банка требований к цессионарию.

По сделкам уступки прав требования, по которым Банк предоставляет цессионарию право отсрочки оплаты (при этом права требования к заемщикам переходят к цессионарию до получения оплаты), мониторинг кредитного риска до полной оплаты сделки уступки прав требования осуществляется по процедурам, аналогичным процедурам мониторинга кредитных требований Банка к заемщикам (включая анализ финансового положения должника, его платежную дисциплину и пр. факторы).

9.3 Информация о сделках по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами

Сделок по уступке прав требований, заключенных с ипотечными агентами и специализированными обществами, в том числе в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым кредитная организация выступает в качестве спонсора, в течение 2017 года Банком не заключалось.

9.4 Оценка и виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Продажа кредитов происходит в рамках выработанной стратегии по урегулированию просроченной задолженности по кредитным договорам.

По ряду кредитов, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию в полном объеме в дату полной оплаты. С момента перехода к цессионарию прав по кредитному договору у цессионария возникают права и обязанности кредитора в рамках кредитного договора. Таким образом, доля переданного кредитного риска равна нулю.

По некоторым цессиям права требования переходят к цессионарию в момент заключения договора – сделки с отсрочкой платежа, соответственно Банк продолжает нести кредитный риск до момента расчета по цессии в полном объеме.

Доля переданного кредитной организацией кредитного риска (доля участия в риске)

Непереданный кредитной организацией кредитный риск составляет кредитный риск в отношении третьих лиц, которым переданы уступленные требования, до момента завершения расчетов по договору передачи прав требований.

9.5 Виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требований кредитная организация подвергается следующим видам рисков:

- Кредитный риск в отношении контрагента по договору уступки прав требования;
- Риск обесценения;
- Валютный риск;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск признания сделки недействительной;
- Риск ликвидности;
- Риск потери деловой репутации;
- Риск концентрации.

9.6 Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

В соответствии с нормативным документом Банка России (Глава 3 Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П) учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований также соответствует положениям Главы 3 Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П (а именно - в дату перехода прав требований).

Методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), также соответствуют нормам Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П (и в течение отчетного периода изменений не претерпевали).

Требования, права по которым планируется уступить, в соответствии с положениями Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П, не подлежат обособленному учёту, в том числе в торговом портфеле (при этом в торговом портфеле учитываются ценные бумаги, в соответствии с положениями Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П).

Поскольку Приложение 9 к Положению Банка России № 579-П, а также иные нормы Положения Банка России не содержат понятия "предоставления финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований"; соответственно, Банк осуществляет бухгалтерский учёт обязательств и требований в соответствии с их правовой классификацией и соответствующим ей порядком отражения соответствующих обязательств в бухгалтерском учёте, установленным нормативными документами Банка России (т.е. порядком учёта дебиторской задолженности, предоставленных кредитов и прочих размещённых средств, и

т.д. - без выделения категории "финансовая поддержка"). При этом, в соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России № 579-П, задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав требований с отсрочкой платежа, учитывается на балансовом счете 47423 "Требования по прочим операциям". Денежные требования Банка к контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка, являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условиях оплаты (независимо от наличия или отсутствия в договоре условия взимания дополнительной платы за предоставление отсрочки, рассрочки и т.п.).

9.7 Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

В течение 2017 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требований по банковскому портфелю кредитных договоров.

Информация о видах переуступаемых активов и типах контрагентов по сделкам по состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. представлена в таблицах ниже:

Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01 января 2018 г.

тыс. руб.

	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо	Итого
Автокредитование	-	53 584	134 375	187 959
Ипотечное кредитование	-	71 819	6 740	78 559
Корпоративное кредитование	7 006 525	492 097	21 094 176	28 592 798
Малый и средний бизнес	-	276 731	10 152 900	10 429 631
Потребительское кредитование	-	492 684	8 100 281	8 592 965
Итого	7 006 525	1 386 915	39 488 472	47 881 912

Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01 января 2017 г.

тыс. руб.

Вид актива	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо	Итого
Автокредитование	-	13 935	174 430	188 365
Ипотечное кредитование	-	77 455	-	77 455
Корпоративное кредитование	17 283 654	214 928	23 838 161	41 336 743
Малый и средний бизнес	5 227 331	136 458	4 165 935	9 529 724
Потребительское кредитование	-	114 109	3 289 507	3 403 616
Итого:	22 510 985	556 885	31 468 033	54 535 903

Наибольший объем совершенных сделок по уступке прав требований за 2017 год (44%) составили сделки уступки кредитов, предоставленных клиентам крупного корпоративного бизнеса. 82,47% общей балансовой стоимости требований было уступлено контрагентам – юридическим лицам.

В следующих таблицах отражена информация по объему уступленных прав требований в части ссудной задолженности, относящейся к IV и V категориям качества, с выделением финансового результата по данным активам, по состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г., соответственно.

К определению финансового результата применен метод его расчета в соответствии с требованиями РСБУ отражения финансового результата на соответствующих символах формы отчетности 0409102. По итогам 2017 года финансовый результат от сделок уступки

прав требований активов IV и V категории качества отрицательный, убыток составил 12 821 850 тысяч рублей, за 2016 год убыток составил 8 500 713 тыс. рублей.

Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01 января 2018 г.

тыс. руб.

Вид актива	Сумма продажи актива IV категории качества	Сумма продажи актива V категории качества	Финансовый результат от сделок продажи активов IV и V категорий качества, всего
Автокредитование	-	187 959	(148 758)
Ипотечное кредитование	-	78 559	(50 545)
Корпоративное кредитование	476 309	4 118 934	(1 939 273)
Малый и средний бизнес	6 157 673	3 994 452	(4 064 943)
Потребительское кредитование	-	8 592 965	(6 618 331)
Итого	6 633 982	16 972 869	(12 821 850)

Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01 января 2017 г.

Вид актива	Сумма продажи актива IV категории качества	Сумма продажи актива V категории качества	Финансовый результат от сделок продажи активов IV и V категорий качества, всего
Автокредитование	-	187 850	(180 150)
Ипотечное кредитование	-	70 764	(46 501)
Корпоративное кредитование	979 938	23 210 666	(4 303 087)
Малый и средний бизнес	1 129 644	6 796 368	(669 037)
Потребительское кредитование	-	3 403 296	(3 301 938)
ИТОГО:	2 109 582	33 668 944	(8 500 713)

49,3% общей балансовой стоимости уступленных в течение 2017 года требований приходилось на активы IV и V категорий качества.

В 2018 году Банк планирует продолжить работу по заключению сделок по уступке прав требований.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне. Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Кредитная организация раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям

хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает.

Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

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

Для обеспечения менеджмента Банка необходимой информацией для принятия решений управленческая отчетность Банка формируется в разрезе нижеперечисленных направлений, каждое из которых представляется в отчетности как самостоятельный отчетный сегмент.

- Розничные банковские операции — предоставление банковских услуг физическим лицам по привлечению депозитов, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, осуществлению денежных переводов и операций с иностранной валютой, расчетно-кассовому обслуживанию и управлению денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции — привлечение депозитов и кредитование крупных корпоративных клиентов (с годовой выручкой от 1 млрд руб.), лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассация, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.
- Малый и средний бизнес — проведение операций по привлечению депозитов и кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, предоставлению гарантий, расчетно-кассовому обслуживанию, инкассации, обмену валют и по управлению денежными средствами.
- Операции на финансовых рынках — проведение операций на рынках долгового и долевого капитала, денежных рынках, торговля и брокерские услуги на рынке ценных бумаг, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, торговля банкнотами и производными финансовыми инструментами.

Банк оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются Правлением Банка.

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

В Банке отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми составляют 10 и более процентов от общих доходов кредитной организации.

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

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

	Розничные банковские операции	Малый и средний бизнес	Корпоратив- ные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные	ИТОГО
Чистые процентные доходы	19 889	62 713	(6 318)	(45 912)	(3 560)	26 811
Чистые комиссионные доходы	1 878	5 368	1 929	(72)	887	9 990
Чистые прочие операционные доходы	3 207	364	31 424	(1 666)	4 894	38 222
Итого операционные доходы	24 973	68 446	27 034	(47 650)	2 221	75 024
Административно- хозяйственные расходы	(23 030)	(5 110)	(12 982)	(237)	(1 688)	(43 046)
Операционная прибыль	1 944	63 336	14 052	(47 888)	533	31 977
Изменение резерва на возможные потери	3 017	(949)	(107 246)	-	(1 136)	(104 043)
Прибыль до налога	4 960	62 387	(93 194)	(47 888)	1 669	(72 066)

тыс руб.
1 января 2018 г.

Активы	
Розничные банковские операции	36 953
Малый и средний бизнес	8 032
Корпоративные банковские операции	145 784
Операции на финансовых рынках	792 432
Нераспределенные активы	41 441
Всего активов	1 024 642
Обязательства	
Розничные банковские операции	516 482
Малый и средний бизнес	37 976
Корпоративные банковские операции	135 282
Операции на финансовых рынках	321 763
Нераспределенные обязательства	26 607
Всего обязательств	1 038 110
Всего собственные средства	(13 468)

Информация по операционным сегментам за 2016 год приведена ниже:

	Розничные банковские операции	Малый и средний бизнес	Корпоратив- ные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные	ИТОГО
Чистые процентные	16 878	3 259	(13 917)	3 138	64	9 422
Чистые комиссионные доходы	1 526	1 217	2 035	8	(161)	4 626
Чистые прочие операционные доходы	(1 305)	(115)	(2 628)	3 044	4 079	3 075
Итого операционные	17 099	4 361	(14 510)	6 190	3 982	17 123
Административно-	(12 882)	(2 078)	(3 404)	(1 285)	(61)	(19 710)
Операционная	4 217	2 283	(17 914)	4 905	3 922	(2 587)
Изменение резерва на	515	545	4 268	668	(3 230)	2 766
Прибыль до налога	4 732	2 828	(13 646)	5 573	691	179

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств по сегментам:

	тыс руб. 1 января 2017 г.
Активы	
Розничные банковские операции	45 228
Малый и средний бизнес	12 536
Корпоративные банковские операции	195 163
Операции на финансовых рынках	785 923
Нераспределенные активы	49 172
Всего активов	1 088 022
Обязательства	
Розничные банковские операции	559 588
Малый и средний бизнес	61 195
Корпоративные банковские операции	210 746
Операции на финансовых рынках	184 714
Нераспределенные обязательства	7 788
Всего обязательств	1 024 030
Всего собственные средства	63 991

Общая сумма доходов от какого-либо внешнего клиента или группы внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от выручки.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами:

Виды операций	Дочерние хозяйственные общества	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	Основной управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Остатки по счетам на отчетную дату				
средства в кредитных организациях	4 016 424	-	-	779 264 227
резервы на средства в кредитных организациях	-	-	-	77 926 423
предоставленные ссуды, в том числе	10 660 812	-	989	34 523 494
резерв на возможные потери по ссудам	3 568 348	-	-	22 418 626
вложения в ценные бумаги, акции и прочее	25 472 039	-	-	415 191
участие, в том числе				
резервы на возможные потери по вложениям в	19 609 859	-	-	-
акции и прочее участие				
средства на счетах клиентов	468 540	26 120	5 862	11 016 301
полученные субординированные займы	-	-	-	-
выпущенные долговые ценные бумаги на начало	-	-	-	-
отчетного периода				
выданные гарантии и поручительства	-	-	21 600	4 522 960
резерв по выданным гарантиям и	-	-	-	120 070
поручительствам				
полученные гарантии и поручительства на	-	-	-	-
отчетную дату				
средства кредитных организаций	7 306 005	-	-	860 925
Доходы и расходы				
процентные доходы по ссудам	135 279	-	580	67 143 298
процентные расходы по средствам на счетах	62 778	4 274	204	861 559
клиентов				
процентные расходы по субординированным	-	-	-	-
займам				
процентные расходы по выпущенным долговым	-	-	-	-
ценным бумагам				
чистые доходы/убыток от операций с иностранной	(9 160)	-	-	1 065 154
валютой				
доходы от участия в капитале				
комиссионные доходы	3 852	-	-	7 858
комиссионные расходы	520	-	-	18
Чистые доходы от операций с финансовыми				
активами, оцениваемыми по справедливой	-	-	-	(7 862 615)
стоимости через прибыль или убыток				

Виды операций	Дочерние хозяйственные общества	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	Основной управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Остатки по счетам на отчетную дату				
средства в кредитных организациях	52 994 536	-	-	519 334 954
предоставленные ссуды, в том числе резерв на возможные потери по ссудам	116 565	-	4 137	5 369 979
вложения в ценные бумаги, акции и прочее участие, в том числе	16 800	-	-	456 302
резервы на возможные потери по вложениям в акции и прочее участие	24 920 876	86	-	147 613
средства на счетах клиентов	13 081 471	-	-	-
полученные субординированные займы	574 482	47 225	394 964	12 394 868
выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	3 032 845	-	6 065 690
выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
резерв по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	15 164	130 268
полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	-	-	-	24 182
средства кредитных организаций	-	-	-	-
14 821 945	-	-	-	2 213 009
Доходы и расходы				
процентные доходы по ссудам	532 677	-	912	53 379 047
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	6 144 867	4 933	8 273	1 333 104
процентные расходы по субординированным займам	-	180 351	-	515 072
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	201 541
доходы от участия в капитале	-	-	-	-
комиссионные доходы	272	34	301	6 888
комиссионные расходы	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

Сумма кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 290 млрд. рублей

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Основным документом, регламентирующим систему оплаты труда в ПАО «БИНБАНК», является Положение об оплате труда.

В банках группы соблюдается единый подход к политике оплаты труда, основными целями которого являются:

- мотивация достижения целевых параметров развития бизнеса в соответствии с установками стратегического развития;
- обеспечение единых стандартов оценки эффективности труда;
- зависимость реальных доходов работников Банка от достигнутых результатов;
- стимулирование выхода подразделений сети продаж на текущую и полную окупаемость;
- повышение лояльности персонала и развитие командного духа.

Положения об оплате труда регламентируют все виды выплат работникам организаций:

Оплата за отработанное время:

- заработная плата, начисленная работникам по окладам и тарифным ставкам;
- оплата разницы в окладах при временном замещении;
- доплаты за работу сверхурочно, в ночные часы;
- все виды надбавок и доплат к окладам и тарифным ставкам;
- все виды премий и поощрительных выплат;
- оплата труда физических лиц, принятых по совместительству;
- оплата труда физических лиц, не состоящих в списочном составе Банка, за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера.

Оплата за неотработанное время:

- оплата ежегодных отпусков;
- оплата учебных отпусков, предоставляемых работникам, обучающимся в образовательных учреждениях;
- оплата, сохраняемая по месту основной работы работникам, привлекаемых к выполнению государственных обязанностей.

Единовременные выплаты:

- разовые (единовременные);
- денежная компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении;
- другие выплаты в соответствии с трудовым законодательством.

Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная премии устанавливаются отдельными положениями, определяющими методику формирования фонда премирования и порядок его распределения с учетом результатов выполнения плановых показателей деятельности работника, подразделения или Банка в целом.

В Банке осуществляется контроль эффективности систем мотивации. Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), обязательное условие эффективности системы мотивации – зависимость расчета нефиксированной части оплаты труда от количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Разовые премии устанавливаются приказом по Банку за выполнение особых заданий Руководства Банка, коллегиальных органов управления Банка, а также перевыполнение планов работ или качественную и эффективную организацию работ подразделений Банка.

Контроль и оценка системы оплаты труда

Согласно Устава ПАО «БИНБАНК» к компетенции Совета Директоров относится: утверждение политики в области оплаты труда и кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Блока рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка) и контроль их реализации.

Кроме того, в составе Совета директоров ПАО «БИНБАНК» функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, который осуществляет рассмотрение вопросов в области кадрового планирования и совершенствования системы оплаты труда в Банке и представляет Совету директоров соответствующие рекомендации. Согласно Положению о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров к компетенции Комитета относится также разработка рекомендаций Совету директоров по утверждению политики Банка по вознаграждению.

Документы, регламентирующие систему оплаты труда руководителей Банка, руководителя Блока рисков и комплаенса, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы внутреннего аудита и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков пересматриваются не реже одного раза в календарный год.

Формирование выплат из состава Фонда оплаты труда оцениваются Департаментом персонала на соответствие:

- законодательным актам РФ;
- внутренним нормативным документам, регламентирующим процесс формирования и начисления выплат из состава Фонда оплаты труда;
- рыночному уровню совокупного дохода (согласно обзорам рынка труда независимых сторонних организаций);
- показателям эффективности системы мотивации.

Служба внутреннего аудита, а также подразделения Блока рисков и комплаенса разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов кредитной организации, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации, характера и масштаба ее деятельности. Предложения и рекомендации доводятся до Департамента персонала для внесения изменений в документы, регламентирующие систему оплаты труда.

В соответствии с внутренними документами Банка крупными выплатами признаются единовременные выплаты в размере от 1,5 млн. руб., осуществление таких выплат производится при согласовании Совета директоров.

Система оплаты труда работников и подразделений, принимающих и контролирующих риски

Внутренними документами Банка определен перечень должностей, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – работники, принимающие риски).

Согласно Положению о материальном стимулировании ПАО «БИНБАНК» (п.4.10) и внутренним документам, устанавливающим систему оплаты труда, прочих организаций, входящих в группу ПАО «БИНБАНК», размер выплат по утвержденным системам премирования определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также Финансовый результат Банка.

При этом для отдельных продающих подразделений действуют специализированные программы переменного вознаграждения, учитывающие уровень принимаемых Банком в процессе их работы рисков. При разработке специализированных программ переменного вознаграждения подразделений (а также при установлении сотрудникам индивидуальных целей), как правило, применяются ключевые показатели уровня риска, такие как уровень просроченной задолженности, качество портфеля, доля сформированных резервов на возможные потери и др. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль (включая Службу внутреннего аудита), а также управление рисками вносят свои предложения в процессе разработки и совершенствования систем мотивации.

Для сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также Блока рисков и комплаенса предусмотрена независимость вознаграждения от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Вознаграждение работникам Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Блока рисков и комплаенса определяется с учетом качества выполнения трудовых обязанностей, возложенных на него Трудовым договором, должностной инструкцией, распоряжениями и приказами Работодателя, распоряжениями непосредственного руководителя работника, иными локальными нормативными актами, соблюдения Правил внутреннего трудового распорядка, требований охраны труда и техники безопасности. Фиксированная часть оплаты труда (оклад) сотрудников указанных подразделений составляет более 50%.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, а также иным работникам, принимающим риски, приведена ниже в таблице «Выплаты управленческому персоналу».

Выплаты управленческому персоналу за 2017 год

Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов		Прочие сотрудники, принимающие риски	Прочие сотрудники, контролирующие риски	Совет директоров	Всего:
	Принимающие риски	Контролирующие риски				
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в том числе:						
оклад за отработанное время	321 651	14 162	6 353	9 186	23 070	374 423
Премия	69 957	212		750		70 919
оплата ежегодных отпусков	17 009	445		559	291	18 305
Выплата при увольнении по соглашению сторон	9 000					9 000
компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	10 840	-	-	-	-	10 840
иные вознаграждения	13 539	483	-	260	7 519	21 801
Начисленные на оплату труда обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	38 094	1 992	953	1 431	3 648	46 118
Списочная численность персонала, всего, в том числе:						10 658
численность основного управленческого персонала	11	1	1	2	13	28

В течение 2017 года выплаты надбавок к окладам, выплаты с учетом районных коэффициентов и выходное пособие в связи с увольнением сотрудникам не выплачивались.

Выплаты управленческому персоналу за 2016 год

Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Сотрудники, принимающие риски	Сотрудники, контролирующие риски	Совет директоров	Всего
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в том числе:					
оклад за отработанное время	109 517	194 771	8 038	105 397	417 724
надбавка к окладам	67 273	107 399	6 025	34 748	215 444
районный коэффициент	-	737	-	-	737
оплата ежегодных отпусков	-	4 628	-	144	4 772
Доплата к отпуску	4 422	6 852	341	7 288	18 904
ежемесячная надбавка индивидуальная	1 197	1 034	16	1 609	3 856
Выплата при увольнении по соглашению сторон	1 111	148	-	31 394	32 654
компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	9 600	3 022	-	-	12 622
иные вознаграждения	4 408	3 467	-	-	7 875
Начисленные на оплату труда обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	5 404	37 240	216	18 342	61 202
Начисленные на оплату труда обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	16 102	30 243	1 441	11 873	59 658
Списочная численность персонала, всего, в том числе:					12 426
численность основного управленческого персонала	13	42	5	7	67

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 473 897	3 992 127
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 179 357	49 236 618
банкам-нерезидентам	1 153 268	15 173 032
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 991 553	33 931 694
физическим лицам - нерезидентам	34 536	131 892
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	21 201 220	66 749 520
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 201 220	66 749 520
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 269 222	45 250 723
банков-нерезидентов	1 480 536	1 412 593
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 080 357	28 351 305
физических лиц - нерезидентов	11 708 329	15 486 825

14. Способ раскрытия информации

Общим собранием акционеров ПАО «БИНБАНК» в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в июне 2018 года будет принято решение об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе:

- формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»;
- формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах»;
- формы отчетности 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»;
- формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;
- формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств»;
- пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету ПАО «БИНБАНК» за 2017 год;
- аудиторского заключения на странице в сети Интернет, используемой ПАО «БИНБАНК» для раскрытия информации о Банке, по адресу www.binbank.ru.

Председатель Правления

ПАО «БИНБАНК»

Главный бухгалтер

ПАО «БИНБАНК»

03.04.2018 г.



С.Ю. Шевченко

Р.Р. Ахметзянов

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 158 листов

