

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

Май 2018 г.

Приложения

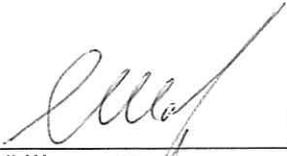
Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Организация Группы и ее основная деятельность	8
2	Экономические условия осуществления деятельности Группы	9
3	Основы составления отчетности	10
4	Основные положения учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	44
6	Счета и депозиты в банках	45
7	Производные финансовые инструменты	46
8	Инвестиционные ценные бумаги	47
9	Кредиты и авансы клиентам	48
10	Инвестиционное имущество	51
11	Основные средства, оборудование и нематериальные активы	53
12	Прочие активы	55
13	Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	56
14	Средства клиентов	56
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	57
16	Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	58
17	Прочие обязательства	58
18	Уставный капитал и резервы	58
19	Процентные доходы и процентные расходы	61
20	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	62
21	Прочие доходы и прочие расходы	62
22	Операционные расходы	63
23	Сегментный анализ	64
24	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	68
25	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	95
26	Условные обязательства	96
27	Оценка по справедливой стоимости	98
28	Операции со связанными сторонами	103
29	Основные дочерние предприятия	105
30	События после отчетной даты	106

ПАО «БИНБАНК»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

	Приме- чание	31 марта 2018 г.	
		(неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	36 202	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 763	5 927
Счета и депозиты в банках	6	247 346	783 824
Кредиты и авансы клиентам	9	87 960	121 365
Инвестиционные ценные бумаги	8	421 062	48 965
Производные финансовые инструменты	7	2	23
Инвестиционное имущество	10	12 713	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	11	16 038	16 368
Требования по текущему налогу на прибыль		1 191	2 255
Отложенные налоговые активы		6 710	4 073
Прочие активы	12	11 468	12 321
Всего активов		846 455	1 091 098
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	13	-	286 247
Счета и депозиты других банков	13	5 181	5 261
Средства клиентов	14	595 567	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	113 394	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	7 048	6 943
Прочие обязательства	17	9 654	10 412
Всего обязательств		730 844	1 018 686
Капитал			
Уставный капитал	18	56 900	17 752
Переоценка зданий		4 432	4 432
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		530	87
Накопленные курсовые разницы		154	143
Безвозмездное финансирование		4 133	4 133
Нераспределенная прибыль		49 459	45 860
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		115 608	72 407
Неконтролирующие доли участия		3	5
Всего капитала		115 611	72 412
Всего обязательств и капитала		846 455	1 091 098


 Сергей Шевченко
 Президент-Председатель Правления




 Ольга Самсонова
 Д.о. Главный Бухгалтер

30 мая 2018 г.

30 мая 2018 г.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
		2018 года (неаудированные данные)	2017 года
Процентные доходы	19	19 165	25 279
Процентные расходы	19	(20 563)	(18 607)
Чистые процентные (расходы)/доходы		(1 398)	6 672
Формирование резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6,8,9	(1 072)	(633)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под кредитные убытки		(2 470)	6 039
Комиссионные доходы	20	3 367	3 807
Комиссионные расходы	20	(1 348)	(1 187)
Чистые расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(370)	-
Чистые (расходы)/доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4)	312
Чистый расход от операций с иностранной валютой		(19)	(184)
Прочие доходы	21	600	827
Прочие расходы	21	(674)	(431)
Операционные расходы	22	(6 517)	(7 189)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	10	(989)	-
Формирование прочих резервов		(303)	(2 257)
Убыток до налогообложения		(8 727)	(263)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		1 327	(1 266)
Убыток за период		(7 400)	(1 529)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистый результат изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(59)	-
- чистый результат изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	201
- реализованные доходы/(расходы), переклассифицированные в состав прибыли или убытка		4	(312)
Курсовые разницы		11	29
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		11	22
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(33)	(60)
Прочий совокупный расход за период за вычетом налога		(33)	(60)
Общий совокупный расход за период		(7 433)	(1 589)
Убыток, причитающийся:			
Акционерам Банка		(7 398)	(1 427)
Неконтролирующим долям участия		(2)	(102)
Убыток		(7 400)	(1 529)
Общий совокупный расход, причитающийся:			
Акционерам Банка		(7 431)	(1 487)
Неконтролирующим долям участия		(2)	(102)
Общий совокупный убыток		(7 433)	(1 589)

Сергей Шевченко
Президент-Председатель Правления



Ольга Самсонова
И.о. Главный Бухгалтер

30 мая 2018 г.

30 мая 2018 г.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 3 месяца, закончившихся на 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	<i>(неаудированные данные)</i>	
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	18 167	23 902
Проценты уплаченные	(17 733)	(18 517)
Чистые поступления от торговых операций с драгоценными металлами	3	211
Чистые поступления от торговых операций с иностранной валютой	86	2 923
Комиссии полученные	3 367	3 647
Комиссии уплаченные	(1 349)	(1 187)
Прочие доходы полученные	531	821
Прочие расходы уплаченные	(626)	(399)
Операционные расходы уплаченные	(5 984)	(6 852)
Возмещенный/(уплаченный) налог на прибыль	849	(251)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности, до изменений операционных активов и обязательств	(2 689)	4 298
Изменения в операционных активах		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	164	(621)
Счета и депозиты в банках	536 416	(16 189)
Кредиты и авансы клиентам	22 618	411
Прочие активы	1 206	(2 248)
Изменения в операционных обязательствах		
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	(26 642)
Счета и депозиты других банков	(184)	59 336
Средства клиентов	8 026	(24 865)
Выпущенные векселя	(1 368)	2 353
Прочие обязательства	(834)	3 177
Чистая сумма денежных средств, полученных от/ (использованных в) операционной деятельности	563 355	(990)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, оборудования и нематериальных активов	(156)	(221)
Поступления от продажи основных средств, оборудования и нематериальных активов	131	284
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(382 503)	(16 083)
Продажа инвестиционных ценных бумаг	12 426	6 322
Приобретение инвестиционного имущества	(411)	-
Поступления от продажи инвестиционного имущества	262	35
Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса	-	2 772
Чистая сумма денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(370 251)	(6 891)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	-	8 095
Погашение и выкуп облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	(6 561)	(4 384)
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	(290 000)	-
Эмиссия акций	56 900	-
Выплаты процентов по бессрочным субординированным депозитам	-	(268)
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(239 661)	3 443
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	335	(874)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(46 222)	(5 312)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	82 424	83 923
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	36 202	78 611

5

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

Капитал, причитающийся акционерам Банка													
	Устав- ный капитал	Эмис- сионный доход	Выкуп- ленные акции	Бессроч- ные суборди- нированные депозиты	Пере- оценка зданий	Незаре- гистриро- ванный выпуск акций	финансовых активов,		Безвоз- мездное финанси- рование	Накоп- ленные курсовые разницы	(Накоплен- ный убыток) нераспре- деленная прибыль	Неконт- ролиру- ющие доли участия	Всего капитала
							имеющихся в наличии для продажи	в					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	17 237	31 852	(5)	9 098	5 117	-	390	4 133	131	14 009	81 962	(171)	81 791
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 427)	(1 427)	(102)	(1 529)
Прочий совокупный доход													
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>													
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	(89)	-	-	-	(89)	-	(89)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	29	-	29	-	29
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	-	(89)	-	29	-	(60)	-	(60)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода за период, закончившийся 31 марта 2017 года	-	-	-	-	-	-	(89)	-	29	-	(60)	-	(60)
Общий совокупный (убыток) доход за период, закончившийся 31 марта 2017 года	-	-	-	-	-	-	(89)	-	29	(1 427)	(1 487)	(102)	(1 589)
Объединение с АО «БИНБАНК Столица»	-	-	-	-	-	515	-	-	-	1 060	1 575	-	1 575
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	-	13	-	-	-	-	(13)	-	-	-
Переоценка бессрочных субординированных депозитов	-	-	-	(642)	-	-	-	-	-	642	-	-	-
Выплаты по бессрочным субординированным депозитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(268)	(268)	-	(268)
Налоговый эффект на бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75)	(75)	-	(75)
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	17 237	31 852	(5)	8 456	5 130	515	301	4 133	160	13 928	81 707	(273)	81 434

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка								
	Уставный капитал	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, справедливая стоимость которых оценивается через прочий совокупный доход	Безвозмездное финансирование	Накопленные курсовые разницы	(Накопленный убыток) нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	17 752	4 432	87	4 133	143	45 860	72 407	5	72 412
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	487	-	-	(6 755)	(6 268)	-	(6 268)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	17 752	4 432	574	4 133	143	39 105	66 139	5	66 144
Убыток за период	-	-	-	-	-	(7 398)	(7 398)	(2)	(7 400)
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
Изменения в фонде переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	-	-	(44)	-	-	-	(44)	-	(44)
Курсовые разницы	-	-	-	-	11	-	11	-	11
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(44)	-	11	-	(33)	-	(33)
Общий совокупный (убыток) доход за период, закончившийся 31 марта 2018 года	-	-	(44)	-	11	(7 398)	(7 431)	(2)	(7 433)
Эмиссия акций (Примечание 18)	56 900	-	-	-	-	-	56 900	-	56 900
Уменьшение уставного капитала (Примечание 18)	(17 752)	-	-	-	-	17 752	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	56 900	4 432	530	4 133	154	49 459	115 608	3	115 611

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

1 Организация Группы и ее основная деятельность

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

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

Группа осуществляет операции по четырем основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ») и Операции на финансовых рынках (Примечание 24).

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

Информация об основных дочерних предприятиях Группы представлена в Примечании 30.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года количество филиалов Банка составляло 9 (31 декабря 2017 года: 9). Сеть консолидированной Группы включает в себя 8 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации, 1 филиал за рубежом. По состоянию на 31 марта 2018 года общее количество точек продаж сети БИНБАНК составило 409 (31 декабря 2017 года: 414).

Для целей подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется «руководство».

Непрерывность деятельности

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

Начиная с 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.

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».

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

1 Организация Группы и ее основная деятельность (продолжение)

- 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.

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.

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

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

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

3 Основы составления отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой отчетности, подготовленной согласно МСФО, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность актуализирует финансовую информацию, представленную ранее.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях при применении принципов учетной политики приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» в отношении резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 10 «Инвестиционное имущество» в отношении оценки стоимости инвестиционного имущества;
- Примечание 11 «Основные средства, оборудование и нематериальные активы» в отношении оценки стоимости зданий и обесценения нематериальных активов;
- Примечание 27 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4 Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(а) Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу в течение 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применила МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7R, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не использовала возможность досрочного применения каких-либо других стандартов, разъяснений или поправок к ним, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет порядок учета убытков от обесценения по займам, в результате чего модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, заменяется на модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа создавала резерв под ОКУ в отношении всех займов и других долговых финансовых активов, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии. Резерв под обесценение основан на величине ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, если не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания при расчете ОКУ учитывается вероятность дефолта в течение всего срока до погашения данного актива. Если финансовый актив отвечает определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива (ПСКО), то резерв под обесценение основан на изменении ОКУ на протяжении всего срока действия данного актива.

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 7R

Для отражения отличий между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 были внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», и Группа приняла этот стандарт вместе с МСФО (IFRS) 9 начиная с 1 января 2018 года. Изменения касаются раскрытия информации при переходе, как описано ниже, и подробной количественной и качественной информации, касающейся определения ОКУ, например, используемых допущений и исходных данных, приведенной в данной учетной политике.

МСФО (IFRS) 7R также требует раскрытия дополнительной и более подробной информации об учете хеджирования даже от тех организаций, которые приняли решение продолжать применение требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

Переходное раскрытие

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Примечание	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	82 424		12		82 436	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях		ЗидЗ	783 824		(5)		783 819	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы		ССПУ	23				23	ССПУ (обязательно)
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость		ЗидЗ	121 365	(17 059)	(4 795)	94	99 605	Амортизированная стоимость
<i>В категорию: Кредиты клиентам – ССПУ</i>	A			(17 059)				
Кредиты клиентам – ССПУ				17 059	(2 718)		14 341	ССПУ (обязательно)
<i>Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость</i>	A			17 059				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			48 965	(48 965)			-	
<i>В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>				(27 368)				
<i>В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>				(20 502)				
<i>В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>				(1 095)				
<i>В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>				-				
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		УДП ²		27 368	(594)	594	27 368	ССПСД (долговые инструменты)
<i>Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	B			27 368				
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		ИНДП ³		20 502			20 502	ССПУ (долговые инструменты)
<i>Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	B			20 502				
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		ИНДП		1 095			1 095	ССПСД (долевые инструменты)
<i>Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				1 095				
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		ИНДП		-			-	ССПУ (долевые инструменты)
<i>Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				-				
Прочие финансовые активы			956		-		956	
Нефинансовые активы								
Отложенные налоговые активы		Н/П	4 073		1 161	407	5 641	Н/П
Итого активы			1 041 630	-	(4 221)	(1 623)	1 035 786	
Нефинансовые обязательства								
Оценочные обязательства		Н/П	(1 041)		(424)		(1 465)	Н/П
Отложенные налоговые обязательства		Н/П	-		-		-	Н/П
Итого обязательства			(1 041)	-	(424)	-	(1 465)	

ЗидЗ¹ – Займы и дебиторская задолженность ; УДП² – Удерживаемые до погашения ; ИНДП³ – Имеющиеся в наличии для продажи.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

- А** Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты не отвечали критериям теста SPPI. Банк реклассифицировал такие займы и отнес их в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПУ. Банк не использовал возможность по собственному усмотрению классифицировать какие-либо займы, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПУ. В качестве переоценки в колонке «Прочее» Банк отразил сумму переоценки модифицированных кредитов и эффект от перерасчета ПСКО кредитов.
 Более подробную информацию о кредитах, которые не прошли SPPI раскрыто в Примечании 9.
- Б** По состоянию на 1 января 2018 г. Банк провел анализ финансовых активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, денежные потоки которых соответствовали критериям теста SPPI реклассифицированы в категорию «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД». Инструменты, которые не отвечали критериям теста SPPI, но удерживались с целью получения денежных потоков по ним были реклассифицированы в категорию «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ».
- В** По долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД был признан оценочный резерв с одновременным отражением аналогичной суммы в капитале по строке «Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи».

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Капитал
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	87
Переоценка в результате реклассификации ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПСД	594
Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в категорию долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(107)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	574
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	45 860
Переоценка в результате реклассификации из категории кредиты и авансы клиентам в категорию кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 718)
Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в категорию финансовые активы, предназначенные для торговли	107
Переоценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	94
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(5 211)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(595)
Соответствующий отложенный налог	1 568
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	39 105
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(6 268)

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Оценочное обязательство под убытки по займам согласно МСФО (IAS) 39/МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.			Реклассификация	Переоценка	Оценочный резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и счета в депозитах банках, согласно МСФО (IAS) 39/Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	56	-	(7)			49
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39/Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	88 141	(23 381)	4 795			69 555
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 /долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9	-	-	595			595
Прочие финансовые активы	923	-	-			923
Итого резерв по категориям финансовых активов	89 120	(23 381)	5 383			71 122
Выданные гарантии и аккредитивы	1 041	-	62			1 103
Неиспользованные кредитные линии	-	-	362			362
Итого резерв по условным обязательствам	1 041	-	424			1 465
Итого резерв	90 161	-	5 807			72 587

(б) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует исходя из фактических обстоятельств, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированным предприятием является предприятие, созданное таким образом, что его деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции между предприятиями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между предприятиями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки, возникающие от операций между предприятиями Группы, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения. При необходимости положения учетных политик дочерних предприятий были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия (продолжение)

Неконтролирующие доли участия – часть чистых результатов и чистых активов дочернего предприятия, относящаяся к долям участия, не принадлежащим прямо или косвенно Группе. Неконтролирующие доли участия составляют отдельный компонент капитала. В каждой конкретной транзакции Группа выбирает метод оценки неконтролирующих долей участия: по справедливой стоимости или пропорционально их размеру в сумме идентифицируемых чистых активов приобретаемого предприятия на дату приобретения.

(в) Объединение бизнеса

Неконтролирующие доли участия в паевых инвестиционных фондах, отчетность которых включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, отражаются в составе обязательств, поскольку Группа имеет обязанность выкупить данные неконтролирующие доли при наступлении определенных обстоятельств. Сделки по приобретению и выбытию неконтролирующих долей отражаются в консолидированной финансовой отчетности Группы, как операции с кредиторами. Финансовый результат от операций с неконтролирующими долями участия и изменения в них вследствие изменения в чистых активах паевых инвестиционных фондов признаются как доходы или расходы в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Объединение бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

- В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.
- Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) Объединение бизнеса (продолжение)

В последствии Гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки Гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Активы и обязательства объединяемых компаний отражаются по их балансовой стоимости, указанной в финансовой отчетности этих компаний. Никаких корректировок для отражения справедливой стоимости активов и обязательств не производится. Корректировки вносятся только для гармонизации учетной политики. Разница между переданным возмещением и приобретенными активами и обязательствами отражается в составе собственного капитала. Пересчет информации за периоды, предшествующие объединению компаний под общим контролем, не осуществляется. При этом на дату приобретения активам и обязательствам присоединяемой компании присваивается новая условная первоначальная стоимость, равная их предыдущей стоимости, а резервы собственного капитала, связанные с данными активами, не сохраняются.

(г) Функциональная валюта

В качестве функциональной валюты для каждого из предприятий Группы определена валюта, используемая в той основной экономической среде, в которой соответствующее предприятие осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран в качестве функциональной валюты для Группы, зарегистрированных в Российской Федерации предприятий Группы, а также для предприятий Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, в тех случаях, когда это отражает экономическую сущность соответствующих событий и обстоятельств. Для прочих предприятий Группы в качестве функциональных валют выбраны национальные валюты стран, в которых зарегистрированы данные предприятия.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого зарубежного предприятия Группы (функциональной валютой которого не является валюта страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в валюту представления консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства пересчитываются по курсу закрытия на отчетную дату;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по средним обменным курсам (за исключением случаев, когда такой средний курс не отражает достаточное приближение кумулятивного эффекта валютных курсов, действовавших на даты совершения операций, в таких случаях, доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату операции);
- (iii) все возникающие в результате курсовые разницы учитываются в качестве отдельного компонента капитала как накопленные курсовые разницы.

В случае выбытия зарубежного дочернего предприятия в результате продажи, ликвидации, выкупа уставного капитала или полного или частичного отказа от предприятия, накопленные курсовые разницы, отраженные в составе капитала как часть прочих составляющих совокупного дохода, реклассифицируются в прибыль или убыток.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Пересчет статей, выраженных в иностранной валюте, в функциональную валюту

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту соответствующего предприятия Группы по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета монетарных активов или обязательств в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец периода. Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 марта 2018 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 57,2649 рубля за 1 доллар США и 70,5618 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

(е) Отражение в финансовой отчетности влияния гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(ж) Финансовые активы и обязательства

(i) Дата признания

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Группа становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Группа признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Группы.

(ii) Классификация финансовых инструментов

Изменение принципов классификации и оценки

Согласно МСФО (IFRS) 9 для целей классификации и определения категории оценки все финансовые активы, за исключением долевых инструментов и производных инструментов, должны оцениваться исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, в сочетании с характеристиками инструмента, связанными с предусмотренными договором денежными потоками.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов, предусмотренные МСФО (IAS) 39 (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения и оцениваемые по амортизированной стоимости) были заменены на следующие категории:

- долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) с накопленными прибылями или убытками, реклассифицируемыми в состав прибыли или убытка при прекращении признания;
- долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), с прибылями и убытками, не подлежащими реклассификации при прекращении признания;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Порядок учета финансовых обязательств остался практически таким же, как и согласно МСФО (IAS) 39, за исключением учета прибылей и убытков, возникающих в связи с собственным кредитным риском организации по обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по ССПУ. Такие изменения представляются в составе ПСД и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(iii) Операции на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные строки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Операции на стандартных условиях не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения справедливой стоимости финансовых активов, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов.

Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дату проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты проведения торговой операции по дату проведения расчетов.

Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом выплат по основной сумме плюс накопленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом убытков от обесценения. Накопленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любой премии или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Накопленные процентные доходы и накопленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (в том числе комиссии, отнесенные на будущие периоды, при наличии таковых), не отражаются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Затраты по сделке представляют собой затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами, а также трансфертные налоги и пошлины. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты на хранение.

Метод эффективной процентной ставки

Согласно МСФО (IFRS) 9, как и МСФО (IAS) 39, процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9, а также процентным финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39, также рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Группа признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, он признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая предоплату, штрафные проценты и сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного и аналогичного дохода».

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств с правом погашения до востребования, таких как депозиты до востребования, не может быть меньше суммы, подлежащей уплате по требованию и дисконтированной исходя из самого раннего срока, когда требование на указанную сумму может быть предъявлено контрагентом.

Группа отражает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(v) Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной в сделке по условиям договора финансового инструмента. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов отражаются на дату совершения сделки.

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, является наилучшим подтверждением справедливой стоимости на дату первоначального признания. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница отражается в составе прибыли или убытка надлежащим образом в течение всего срока жизни инструмента, до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Группа учитывает прибыль или убыток первого дня, как описано ниже.

Прибыль или убыток «первого дня»

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Группа признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(vi) Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

До 1 января 2018 года Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(vii) Последующая оценка

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не котирующихся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, оцениваемых по фактической стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по их справедливой стоимости. Финансовые обязательства, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых гарантий и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

(viii) Прибыли и убытки при последующей оценке

Все прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включаются в прибыль или убыток в периоде, в котором они возникают, за исключением изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента, который представляет собой эффективный инструмент хеджирования.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам и прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, включаются в прибыль или убыток в составе процентных доходов. Дивиденды признаются в составе доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, включаются в прибыль или убыток как доходы за вычетом убытков от торговых операций в периоде, в котором они возникают.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прибыли или убытки, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие по инвестициям в долговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, в связи с изменениями валютных курсов, признаются в составе прибыли или убытка. Дивиденды по долевым инструментам, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, отражаются в составе прибыли или убытка при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Другие изменения справедливой стоимости отражаются в составе капитала в составе прочих составляющих совокупного дохода до момента прекращения признания или обесценения инвестиций, при этом накопленный доход или убыток, ранее признанный в составе прочих составляющих совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка.

(ix) Прекращение признания

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- приведенная стоимость измененного денежного потока отличается от старой более чем на 10%;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Группа также прекращает признание финансового актива, если она передала этот финансовый актив и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Группа передала финансовый актив в том и только в том случае, если она:

- передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.
- Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:
- Группа передала практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Группа не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над этим активом.

Группа считает, что она передала контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Группа не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранила контроль над переданным активом, то Группа продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Группа также признает связанное с активом обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Группа сохранила.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Группа может быть обязана выплатить.

Если продолжающееся участие принимает форму выпущенного или приобретенного опциона (или и того и другого) в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия оценивается в той сумме, которую Группа может быть обязана выплатить в случае обратной покупки. В случае выпущенного пут-опциона в отношении актива, оцениваемого по справедливой стоимости, объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из следующих двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения данного опциона.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в тех случаях, когда есть юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет на основании зачета встречных требований и обязательств, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы отражаются в свернутом виде, только если Группа произвела взаимозачет встречных активов или обязательств, как описано выше, или если у Группы существуют доходы и расходы по группе аналогичных операций, таких как торговые операции.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов структурированным предприятиям, которые выпускают долговые ценные бумаги для инвесторов. Группа оценивает для каждой сделки и для каждого структурированного предприятия критерии для консолидации и прекращения признания.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

Списание

Учетная политика Группы согласно МСФО (IFRS) 9 не изменилась по сравнению с политикой, применяемой согласно МСФО (IAS) 39. Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного оценочного резерва под убытки, то разница сначала учитывается как увеличение оценочного резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам.

Обесценение финансовых активов (политика, применяемая с 1 января 2018 года)

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Группа классифицирует финансовые активы следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании финансового актива Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Основными элементами расчета ОКУ являются:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой количественную оценку наступления дефолта контрагента на заданном временном горизонте. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD), используемая для целей МСФО 9, представляет собой расчетную оценку совокупных требований Группа к контрагенту в рамках соответствующего продукта на момент дефолта на какую-либо дату в будущем. Величина, подверженная риску дефолта (EAD), рассчитывается с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку в виде доли потерь от величины требования Группа к контрагенту в случае его дефолта. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Для финансовых активов Этапа 1 и Этапа 2 оценке ОКУ Группа рассматривает три сценария: базовый, оптимистический и пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD и, как следствие ОКУ. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт (Этап 3), в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Оценочное обязательство под ОКУ в случае обязательств по предоставлению займов оценивается. Оценка ОКУ (включая ОКУ по неиспользованной части обязательства по предоставлению займа) возобновляемых механизмов кредитования описывается в Примечании 25.

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

Этап 1: 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Группа рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием значения первоначальной ЭПС (или его эквивалента).

Этап 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, за исключением того, что PD рассчитывается на протяжении всего срока действия инструмента. Кроме того, для наиболее существенных активов Этапа 2, в случае наличия плана взыскания, Группа может использовать индивидуальный расчет LGD, основанный на плане взыскания задолженности в случае дефолта.

Этап 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Для наиболее значимых финансовых активов ОКУ рассчитываются исходя из индивидуальных ожидаемых прогнозов взыскания, полученных от профильных подразделений Группы в двух вариантах (базовом и консервативном). По остальным финансовым активам метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Группа признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок.

Обязательства по предоставлению займов, гарантии и аккредитивы. Для данных финансовых инструментов ОКУ рассчитывается аналогично финансовым активам, отражаемым на балансе за исключением расчета EAD. Группа учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия посредством применения показателя конверсионного коэффициента (Credit Conversion Factor, CCF). Путем перемножения неиспользованной части по предоставлению займа или суммы нераскрывшейся гарантии на CCF, Группа определяется показатель EAD.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ОКУ рассчитываются отдельно по балансовому и внебалансовому остатку. В случае обязательств по предоставлению займов, гарантий и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Оценочные обязательства».

(х) Реструктуризация кредитов

Группа стремится по возможности продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования вместо обращения взыскания на залог.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реструктурированные и модифицированные займы

Группа иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Группа считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Группа не согласилась бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные департаментом кредитного риска. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Группы подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решение о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимается в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

Начиная с 1 января 2018 года в случаях, когда условия займа пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Группа также должна провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. С момента классификации инструмента как реструктурированного он остается таковым на протяжении как минимум 24 месяцев испытательного срока.

(xi) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства представляют собой позиции, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Депозиты типа «овернайт» отражены в составе денежных средств и их эквивалентов. Суммы средств, использование которых ограничено, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(xii) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой обязательные депозиты, которые не могут использоваться как источник финансирования ежедневных операций, и поэтому они не рассматриваются в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

(xiii) Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статьям Средства в банках и Кредиты и авансы клиентам относились производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котированные на активном рынке, кроме:

- тех, которые Группа намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые Группа при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, в отношении которых Группа мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Начиная с 1 января Группа оценивает средства банков, кредиты и займы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- цель управления финансовыми активами (цель приобретения или создания финансовых активов);
- основной риск, которым Группа управляет в отношении данных финансовых активов и;
- объем и регулярность продаж финансовых активов

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. н. тест SPPI).

Для данной оценки, «Основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

При оценке договорных денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Группа анализирует договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку финансовых активов, содержащих договорные условия, которые изменяют время возникновения и сумму договорных денежных потоков, такие условия не соответствуют критериям. При оценке Группа рассматривает:

- условные события, которые могут изменить время возникновения и сумму денежных потоков;
- эффект рычага;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают Группу получением денежных потоков с конкретных активов (например, активы без права регресса);
- условие модифицированной временной стоимости денег (например, процентная ставка по активу периодически пересматривается).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Данные права пересмотра ограничены рыночными ставками на дату пересмотра. У заемщиков есть возможность принять пересмотренную ставку или досрочно погасить кредит без штрафов. Группа определяет договорные денежные потоки этих кредитов, как являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, потому что опция изменения процентной ставки соответствует временной стоимости денег, кредитному риску, другим основным рискам кредитования и затратам, связанным с основной суммой долга.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

(xiv) Договоры продажи с обязательством обратного выкупа/покупки с обязательством обратной продажи

В случае если Группа продает/покупает финансовый актив и одновременно заключает договор о его обратной покупке/продаже по определенной цене в будущем, договор признается операцией финансирования с обеспечением.

Активы, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (далее – договоры РЕПО), продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности. Они переводятся в состав активов, обремененных залогом, в тот момент, когда у приобретающей стороны возникает право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить полученное обеспечение. В зависимости от ситуации обязательства контрагента отражаются как счета и депозиты других банков или средства клиентов.

Активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – договоры обратного РЕПО), не признаются в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующие суммы отражаются как счета и депозиты в банках или кредиты и авансы клиентам.

Разница между ценами продажи и обратного выкупа отражается как процентный расход/доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО/обратного РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(xv) Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производный инструмент — это финансовый инструмент или другой договор, который обладает всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Группа заключает сделки по производным инструментам с различными контрагентами. К производным инструментам относятся процентные свопы, фьючерсные договоры, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные договоры и опционы на процентные ставки, иностранные валюты и долевые инструменты. Производные инструменты учитываются по справедливой стоимости и отражаются в качестве активов, если их справедливая стоимость положительная, и в качестве обязательств, если их справедливая стоимость отрицательная. Полностью обеспеченные производные инструменты, погашение которых регулярно осуществляется на нетто-основе денежными средствами через Информацию о номинальной сумме и справедливой стоимости таких производных инструментов представлена отдельно в Примечании 28. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в состав чистых доходов от торговой деятельности, за исключением случаев, когда применяется учет хеджирования. Информация об учете хеджирования раскрыта в Примечании 28.

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов сразу отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случая, когда производный финансовый инструмент является эффективным инструментом хеджирования.

(xvi) Финансовые активы или финансовые обязательства, предназначенные для торговли

Группа классифицирует финансовые активы или финансовые обязательства как предназначенные для торговли, если они были приобретены или выпущены, главным образом, с целью получения краткосрочной прибыли посредством торговой деятельности или являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли. Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости и отражаются в отчете о финансовом положении. Изменения справедливой стоимости признаются в составе чистого дохода от торговой деятельности. Процентные и дивидендные доходы или расходы признаются в качестве чистого дохода от торговой деятельности в момент, предусмотренный условиями договора, или когда право на их получение установлено.

Данная классификация включает долговые ценные бумаги, долевые инструменты, короткие позиции и кредиты клиентам, которые были приобретены, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем.

(xvii) Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (политика, применяемая с 1 января 2018 года)

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

К таким инструментам в основном относятся активы, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 ранее классифицировались как финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Если Группа владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил – первым продан». При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

(xviii) Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (политика, применяемая с 1 января 2018 года)

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

(xix) Выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства

После первоначального признания выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Составной финансовый инструмент, который содержит как долговой, так и долевого компонент, разделяется на дату выпуска.

Группа выпустила финансовые инструменты, содержащие возможность конвертации в долевые инструменты, досрочного погашения и колл-опционы. При установлении порядка учета таких производных инструментов Группа вначале определяет, является ли инструмент составным, и классифицирует компоненты такого инструмента отдельно как финансовые обязательства, финансовые активы или долевые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32. Классификация долгового и долевого компонентов конвертируемого инструмента не пересматривается из-за изменения вероятности того, что право конвертации будет реализовано, даже в случае, когда может показаться, что реализация этого права стала для некоторых держателей инструмента экономически выгодной. Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется на его долевого и долговой компоненты, на долевого компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении долгового компонента. Стоимость производных элементов (таких как колл-опцион), встроенных в составной финансовый инструмент, отличных от долевого компонента (такого как опцион на конвертацию в долевые инструменты), включается в долговой компонент. После того как Группа разделит финансовый инструмент на долевого и долговой компоненты, она должна оценить, содержит ли долговой компонент встроенный производный инструмент, который необходимо учитывать отдельно. Информация о выпущенных Группой долговых инструментах, выпущенных Группой, раскрыта в Примечании 15.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(хх) *Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

К данной категории оценки относятся финансовые активы и финансовые обязательства, которые не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если выполняется один из следующих критериев. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности:

- это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств или признания связанных с ними прибылей и убытков; или
- обязательства (а до 1 января 2018 года и активы согласно МСФО (IAS) 39) являются частью группы финансовых обязательств (или финансовых активов, или и того и другого согласно МСФО (IAS) 39), управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией; или
- обязательства (а до 1 января 2018 года и активы согласно МСФО (IAS) 39) содержат один или более встроенных производных инструментов, за исключением случаев, когда они не вызывают значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы по договору, или очевидно, на основе минимального анализа или без него, при первоначальном рассмотрении аналогичного инструмента, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы как оцениваемые по ССПУ, которые обусловлены изменением собственного кредитного риска Группы. Такие изменения справедливой стоимости признаются в качестве «Резерва собственного кредитного риска» в составе прочего совокупного дохода и не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка. Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Группы как оцениваемые по ССПУ, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием ЭПС с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по ССПУ, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки. Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по ССПУ, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк приобретает, производит выбытие или прекращает деятельность направления бизнеса. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 года Группа не реклассифицировала финансовые активы.

(з) Драгоценные металлы

Балансовая стоимость драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(з) Драгоценные металлы (продолжение)

Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства клиентов или счета и депозиты в других банках, соответственно, по балансовой стоимости заимствованных драгоценных металлов с учетом накопленных процентов. В случае продажи третьим сторонам полученных в виде займа драгоценных металлов обязательство по их возврату отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

(и) Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, пересчитанным с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующих активов.

Основные средства должны признаваться в качестве актива, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Группа получит связанные с активом будущие экономические выгоды;
- себестоимость актива для Группы может быть надежно оценена.

В том случае если объект, отнесенный к категории основных средств, состоит из нескольких основных компонентов, сроки полезного использования которых различны, каждый компонент учитывается как самостоятельный объект. Последующие затраты, связанные с заменой такого отдельно учитываемого компонента, капитализируются и балансовая стоимость заменяемого компонента списывается. Прочие последующие затраты капитализируются в том случае, если от этих вложений в будущем будет получена экономическая выгода. Все прочие затраты, включая затраты на ремонт и техническое содержание, признаются в составе прибыли или убытка.

Стоимость зданий и земли подлежит переоценке на регулярной основе. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение стоимости в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной как снижение стоимости в результате переоценки в составе прибыли или убытка. В таком случае увеличение стоимости отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание суммы, ранее признанной в составе прочих составляющих совокупного дохода. В таком случае снижение стоимости в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода в составе капитала. Переоценка зданий и земли, включенная в состав капитала как элемент прочих составляющих совокупного дохода, переносится напрямую в состав нераспределенной прибыли в случае выбытия или продажи актива.

Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию зданий и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента готовности основного средства к эксплуатации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе сравнения поступлений от выбытия и их балансовой стоимости и отражаются в составе прибыли или убытка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(к) Нематериальные активы

Все нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

(л) Амортизация

Амортизация и износ начисляются с момента готовности объекта к использованию, а для самостоятельно созданных объектов – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом с использованием следующих ежегодных норм:

Группа однородных объектов ОС	Ставка амортизации
Недвижимость	2%
Мебель и оборудование, прочее	16,67%
Нематериальные активы	25%

Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования ежегодно пересматриваются и при необходимости корректируются.

(м) Обесценение

Балансовая стоимость нефинансовых активов, за исключением требований по отложенным налогам, анализируется на каждую отчетную дату с целью выявления каких-либо признаков обесценения. В случае выявления таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующих активов. В отношении нематериальных активов, еще не готовых к использованию, расчетная оценка возмещаемой стоимости определяется ежегодно по состоянию на отчетную дату.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, к которой он относится, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения актива признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда соответствующий актив отражается по переоцененной стоимости. В таком случае убыток от обесценения рассматривается как снижение фонда переоценки.

Возмещаемая стоимость нефинансовых активов определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования актива ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. В отношении актива, который не генерирует денежные потоки, в значительной степени независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами, соответствующая возмещаемая стоимость определяется для группы активов, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

Убыток от обесценения нефинансового актива восстанавливается, если имело место изменение в оценках, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Убыток от обесценения актива восстанавливается в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена (без учета амортизации или износа) в случае, если бы в учете не был отражен убыток от обесценения.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Резервы

Резервы признаются в том случае, если в результате произошедших событий у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство, сумма которого может быть достоверно оценена, и существует высокая вероятность того, что для исполнения Группой данного обязательства потребуются отток экономических ресурсов. Величина резервов рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, в соответствующих случаях, риски, присущие данному обязательству.

В случае если у Группы имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для исполнения данных обязательств потребуются отток экономических ресурсов, определяется посредством рассмотрения группы обязательств в совокупности.

(о) Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода, или дохода от прироста их стоимости, или того и другого, а не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в процессе производства, или предоставления товаров и услуг, или для управленческих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, изменения которой включаются в состав прибыли или убытка.

В случае если меняется цель использования инвестиционного имущества таким образом, что оно классифицируется в качестве основных средств, справедливая стоимость данного инвестиционного имущества на дату реклассификации становится первоначальной стоимостью основного средства для целей последующего учета.

(п) Активы, удерживаемые для продажи

Активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении активами, удерживаемыми для продажи, если их балансовая стоимость будет восстановлена в основном за счет продажи в течение двенадцати месяцев с даты классификации. Активы классифицируются при выполнении всех нижеследующих условий: (а) активы в текущем состоянии доступны для немедленной продажи; (б) руководство одобрило и инициировало активную программу по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к продаже по обоснованной цене; (г) продажа ожидается в течение одного года, и (д) маловероятно, что будут произведены значительные изменения в плане продажи актива, или такой план будет отозван.

Активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Здания и оборудование, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

(р) Запасы

Запасы, включая готовую продукцию и незавершенное производство, отражаются по наименьшей из двух величин: стоимости фактических затрат (себестоимости) и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

(с) Условные обязательства кредитного характера

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению займов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности (по статье «Оценочные обязательства») по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва под ОКУ.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(с) Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности (по статье «Оценочные обязательства») по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва под ОКУ.

Полученные премии признаются в составе прибыли или убытка в качестве «Чистых комиссионных доходов» на линейной основе на протяжении срока действия гарантии.

Неиспользованные обязательства по предоставлению займов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту заем на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по таким инструментам применяются требования к оценке ОКУ.

Договорная номинальная стоимость финансовых гарантий, аккредитивов и неиспользованных обязательств по предоставлению займов, если их условия предполагают предоставление займа на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ОКУ раскрыта в Примечании 28.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению займов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, накопленной суммы дохода.

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим условным обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в составе прибыли или убытка. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

(т) Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Группа относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают эквиваленты денежных средств, счета и депозиты в банках, в том числе в ЦБ РФ, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(у) Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как источник капитала. Дополнительные расходы, относящиеся непосредственно к выпуску обыкновенных акций, отражаются в капитале за вычетом налогов.

Привилегированные акции, не подлежащие выкупу и не дающие право на обязательные дивиденды, классифицируются как капитал.

Когда уставный капитал, признанный в составе капитала, выкупается, сумма уплачиваемого возмещения, включая соответствующие прямые издержки, уменьшает капитал.

Способность Группы объявлять и выплачивать дивиденды зависит от положений и требований законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным или привилегированным акциям, признанным в составе капитала, отражаются как распределение нераспределенной прибыли в период объявления об их выплате.

(ф) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Обязательства по уплате налога на прибыль отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства тех стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по текущему налогу на прибыль отражаются в размере ожидаемых налоговых платежей, рассчитанных исходя из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением действующих на отчетную дату ставок по налогу на прибыль, и корректировок величины обязательств по уплате налога на прибыль за прошлые годы. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: первоначальное признание гудвила; первоначальное признание активов и обязательств, не влияющее ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; инвестиции в дочерние предприятия, в случае, когда у материнского предприятия есть возможность контролировать сроки реализации указанных временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Сумма подлежащего признанию отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Для инвестиционного имущества, которое оценивается по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционного имущества будет возмещена посредством продажи. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются только в рамках отдельных предприятий Группы.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(х) Признание доходов и расходов

(i) Процентные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Этапу 3, Группа рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) Группа рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, полученные или выплаченные предприятием в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке. Комиссионные доходы за обязательство предоставить кредит по рыночным процентным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит соответствующее кредитное соглашение, и не предполагает продать полученный кредит вскоре после его предоставления.

(ii) Комиссионные и прочие доходы и расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна и которые не планируется продавать в ближайшее время после их признания, относятся на будущие периоды (вместе с соответствующими затратами, непосредственно связанными с выдачей кредита) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведет к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров.

Комиссии, возникающие в связи с обсуждением условий сделок или участием в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи предприятий), которые Группа получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершению сделки. Комиссии за оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем и других управленческих и консультационных услуг признаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг, обычно пропорционально фактически отработанному времени. Комиссии за услуги по управлению активами, связанные с инвестиционными фондами, отражаются пропорционально на протяжении всего периода оказания услуг. Тот же принцип применяется при отражении комиссии по оказанию услуг по управлению капиталом, финансовому планированию и хранению ценных бумаг, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного периода времени. Комиссии за выполнение работ, размер которых зависит от результатов работы, признаются в финансовой отчетности, если выполняются установленные критерии результативности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(х) Признание доходов и расходов (продолжение)

Доход в виде дивидендов признается в составе прочих операционных доходов в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов и в случае, если они вероятны к получению.

Непроцентные расходы признаются тогда, когда получены продукты или оказаны услуги, кроме случаев, когда такие расходы являются результатом подразумеваемых обязательств, в отношении которых суммы обязательства и сопутствующих расходов признаются в консолидированной финансовой отчетности.

(iii) Доходы и расходы, возникающие в результате соглашений между организациями под общим контролем

Если в соответствии с МСФО операция должна быть первоначально признана по справедливой стоимости, она подлежит учету по справедливой стоимости вне зависимости от фактического возмещения. В таких случаях разница между справедливой стоимостью и фактическим возмещением учитывается в качестве операции с собственным капиталом, т.е. в качестве взноса в собственный капитал или выплаты из собственного капитала.

Во всех других ситуациях, когда справедливая стоимость отличается от вознаграждения операция признается по фактическому возмещению, указанному в соглашении, относящемся к операции.

Данный подход не применяется в отношении учета приобретения бизнеса и передачи бизнесов между материнской организацией и ее дочерней организацией.

(ц) Отчисления в пенсионные фонды

Предприятия Группы, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации, производят отчисления в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации, в фонды социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав затрат на содержание персонала в составе прибыли или убытка. С момента перечисления соответствующих сумм у Группы нет дальнейших обязательств по выплатам.

(ч) Договоры аренды

(i) Финансовый лизинг, в котором Группа выступает в качестве лизингодателя

В случаях, когда Группа выступает в качестве лизингодателя по лизингу и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендодателю, арендованные активы отражаются как задолженность по финансовому лизингу и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей.

Датой возникновения лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения обязательства в отношении основных условий аренды, если последняя наступила раньше. Датой признания лизинга считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой. Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в дату признания лизинга стоимость лизинговых платежей, приведенная к текущему моменту, («чистые инвестиции в лизинг») отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до даты признания лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов по кредитам клиентам в составе прибыли или убытка.

Группа использует аналогичные основные критерии для определения наличия объективных признаков обесценения, как и для кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ч) Договоры аренды (продолжение)

(ii) Операционная аренда

Если Группа выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендванный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Если Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Группа не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

(ш) Активы на хранении и в доверительном управлении

Группа оказывает депозитарные услуги и услуги по управлению активами, в рамках которых Группа хранит или размещает активы по поручению третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из консолидированной финансовой отчетности, поскольку они не являются активами Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(щ) Сегментная отчетность

Сегмент – это идентифицируемый компонент деятельности Группы, в отношении которого доступна отдельная финансовая информация, оцениваемая на регулярной основе органом, ответственным за принятие операционных решений в Группе, при принятии решений в отношении распределения ресурсов и оценки результатов деятельности.

(э) Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также активы, не классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Учтенные векселя отражаются в составе либо торговых ценных бумаг, либо финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, либо кредитов клиентам, либо счетов и депозитов в банках в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(э) Политика, применяемая до 1 января 2018 года (продолжение)

Финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или обязательствами по финансовым гарантиям, включают выпущенные долговые ценные бумаги, счета и депозиты банков, счета и депозиты ЦБ РФ, средства клиентов, субординированные долговые обязательства и прочую кредиторскую задолженность.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые в момент первоначального признания в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкий случай является следствием единичного нетипичного события, вероятность повторения которого в краткосрочной перспективе очень незначительна.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов определяются как обесцененные, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедшее событие убытка), и это событие (или события) убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя существенные финансовые затруднения, неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицируемых в категорию имеющих в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения дополнительно включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции по отношению к ее первоначальной стоимости. Группа рассматривает как «существенное» – снижение стоимости более, чем на 20% и как «продолжительное» – снижение стоимости в течение более 6 месяцев.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(э) Политика, применяемая до 1 января 2018 года (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. В отношении средств в банках и кредитов клиентам, включая чистые инвестиции в финансовый лизинг, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и прочих финансовых активов, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, являющимся существенными по отдельности, и индивидуально или коллективно по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он существенным или нет, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих денежных потоков (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться на уменьшенную балансовую стоимость на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Изменения резервов под обесценение, связанные с течением времени, отражаются в составе процентного дохода.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если актив предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения является текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от того, является ли вероятность обращения взыскания высокой. Каждый актив, индивидуально оцениваемый на предмет обесценения, оценивается, исходя из его характеристик, при этом меры по погашению задолженности и расчеты денежных потоков, которые признаются возмещаемыми, на независимой основе утверждаются Блоком Риски.

Достаточность сумм резервов зависит от того, насколько правильно рассчитаны будущие денежные потоки для определения резервов по конкретным контрагентам и насколько эффективно допущения и параметры модели, использованные при определении коллективных резервов, позволяют прогнозировать будущие денежные потоки от кредитов, оцениваемых на наличие признаков обесценения на коллективной основе.

В некоторых случаях доступная информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения. Допущения, используемые для оценки величины и времени поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

Для целей проведения коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(э) Политика, применяемая до 1 января 2018 года (продолжение)

При оценке на предмет обесценения на коллективной основе Группа использует статистическое моделирование вероятности неисполнения обязательств (дефолта), исходя из исторических тенденций, периода времени, требующегося для взыскания, и величины понесенных убытков, скорректированных в соответствии с оценкой руководства того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют увеличению или уменьшению фактических потерь по отношению к величинам, полученным методом исторического моделирования. Показатели неисполнения обязательств (дефолта), потерь и ожидаемые сроки будущих погашений регулярно проходят тестирование на соответствие фактическим данным в целях подтверждения их актуальности и обоснованности. Руководство определяет предполагаемый период между датой возникновения убытков и датой их выявления по каждому выявленному портфелю. В основном период выявления убытка составляет от шести до двенадцати месяцев.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет созданного резерва под обесценение кредита. Такие кредиты списываются после того, как были завершены все необходимые процедуры, и был определен размер убытка. Последующее погашение сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам. Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по данному активу, ранее отраженных в составе прибыли или убытка) исключаются из состава прочих составляющих совокупного дохода и отражаются в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются в составе прибыли или убытка; увеличение их справедливой стоимости после обесценения отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода. Если в следующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается и отражается в составе прибыли или убытка.

Будущие процентные доходы начисляются на основе уменьшенной балансовой стоимости, с использованием эффективной процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	12 539	15 944
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	14 670	21 645
Корреспондентские счета в других банках	3 107	3 820
Депозиты типа «овернайт» в других банках	2 000	1 153
Расчеты с торговыми системами	1 919	2 901
Депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации	2 000	37 015
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	36 235	82 478
За вычетом резерва под обесценение	(33)	(54)
Всего денежных средств и их эквивалентов	36 202	82 424

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

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Международные банки с инвестиционным рейтингом	1 640	3 038
Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом	112	28
Крупные российские банки	2 287	935
Прочие российские банки	290	170
Прочие иностранные банки	778	802
Всего корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» до вычета резервов	5 107	4 973
За вычетом резерва под обесценение	(13)	(8)
Всего корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт»	5 094	4 965

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года соответственно. Крупные российские банки, указанные в таблице выше, входят в число 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 31 марта 2017 года у Группы не было ни одного контрагента, кроме Центрального банка Российской Федерации, средства у которого на корреспондентских счетах и депозитах типа «овернайт» превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: нет подобных контрагентов, кроме Центрального Банка Российской Федерации).

Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, приведен ниже:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	42
Восстановление резервов	(9)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	33

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

6 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2018 г.	
	(неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие межбанковские кредиты		
Крупные российские банки	985	782 692
Центральный банк Российской Федерации	245 145	-
Международные банки с инвестиционным рейтингом	1 262	1 134
Прочие российские банки	2	-
Всего текущих межбанковских кредитов	247 394	783 826
За вычетом резерва под обесценение счетов и депозитов в банках	(48)	(2)
Всего счетов и депозитов в банках	247 346	783 824

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа не имеет ни одного контрагента, кроме Центрального Банка Российской Федерации, на долю остатков которого приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: один контрагент).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма межбанковских кредитов, выданных АО «РОСТ БАНК», составила 779 255 млн. руб. В течение марта 2018 года межбанковские кредиты, предоставленные Банком АО «РОСТ БАНК», были погашены в полном объеме.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	5	-	2	7
Создание резервов	41	-	-	41
На 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	46	-	2	48

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках, включая средства, представленные по договорам обратного РЕПО по состоянию на 31 марта 2017 года:

	2017 г.
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 1 января	12 107
Создание резервов под обесценение средств в банках	772
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 31 марта	12 879

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на отчетную дату. Представленные величины не включают резервы под обесценение.

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	247 392	-	-	247 392
Стандартный рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг ниже стандартного	-	-	-	-
Дефолт	-	-	2	2
Итого	247 392	-	2	247 394

7 Производные финансовые инструменты

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

	31 марта 2018 г.					
	(неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Договорная/ номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Обяза- Активы	Договорная/ номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Обяза- Активы
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
- форвардные сделки	8 592	-	-	102 847	23	-
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
- форвардные сделки	362	2	-	209	-	-
Всего признанных производных финансовых активов (обязательств)	8 954	2	-	103 056	23	-

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Номинальная стоимость определенных видов производных финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов и не отражает подверженность кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок.

Общая договорная или номинальная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Форвардные сделки с иностранной валютой и драгоценными металлами представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

8 Инвестиционные ценные бумаги

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Банка России	349 711	-
За вычетом: резерва под обесценение	(309)	-
Итого долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	349 402	-
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 581	126
Корпоративные облигации	49 344	27 242
За вычетом: резерва под обесценение	(874)	-
Итого долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	50 051	27 368
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПУ		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20 581	20 502
Итого долговые инструменты, оцениваемые по ССПУ	20 581	20 502
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные акции	310	377
Паи инвестиционных фондов	718	718
Итого долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	1 028	1 095
Итого инвестиционные ценные бумаги	421 062	48 965

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет трех контрагентов, на долю остатков которых приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: один подобный контрагент). Общая сумма указанных средств составляет 385 697 млн. рублей (31 декабря 2017: 20 628 млн. рублей)

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже показана справедливая стоимость долговых инструментов Группы, оцениваемых по ССПСД, в разрезе кредитного риска, определенного на основании уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на конец года.

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	44 886	-	-	44 886
Стандартный рейтинг	3 039	-	-	3 039
Рейтинг ниже стандартного	-	2 126	-	2 126
Дефолт	-	-	-	-
Итого	47 925	2 126	-	50 051

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	256	338	-	594
Создание (восстановление) резервов	356	(76)	-	280
На 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	612	262	-	874

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2018 г. составляет 349 711 млн руб. (на 1 января 2018г. таковые отсутствовали).

В разрезе кредитного риска, определенного на основании уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка, по состоянию на конец отчетного периода все долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к 1 Этапу ОКУ. Переводов между этапами в течение года не было

9 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2018 г.	
	(неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты корпоративным клиентам	80 765	144 092
Кредиты физическим лицам	54 527	57 446
Кредиты предприятиям малого бизнеса	8 444	7 968
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	143 736	209 506
Резерв под обесценение кредитов	(69 214)	(88 141)
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	74 522	121 365
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	13 438	-
Итого кредиты клиентам	87 960	121 365

(а) Резерв под обесценение кредитов

В таблице ниже показано кредитное качество займов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных юридическим лицам, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 31 марта 2018 года:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Уровень внутреннего рейтинга					
Высокий рейтинг	5 537	216	44	-	5 797
Стандартный рейтинг	5 923	4 673	147	-	10 743
Рейтинг ниже стандартного	-	12 634	340	-	12 974
Дефолт	-	-	57 940	1 755	59 695
Итого	11 460	17 523	58 471	1 755	89 209

В таблице ниже показано кредитное качество займов, оцениваемых по справедливой стоимости, выданных юридическим лицам, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 31 марта 2018 года:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	-	-	-	-
Стандартный рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг ниже стандартного	-	6 891	-	6 891
Дефолт	-	-	6 547	6 547
Итого	-	6 891	6 547	13 438

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятием малого бизнеса за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	335	2 485	48 485	-	51 305
Создание (восстановление) резервов	(6)	1 064	(171)	(164)	723
Переводы в Этап 1	80	(30)	(50)	-	-
Переводы в Этап 2	(11)	19	(8)	-	-
Переводы в Этап 3	(150)	(369)	519	-	-
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	3	-	(10)	247	240
На 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	251	3 169	48 735	83	52 238

В таблице ниже показано кредитное качество займов, выданных физическим лицам, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 31 марта 2018 года:

31 марта 2018 г. (неаудированные данные)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	14 683	952	-	15 635
Стандартный рейтинг	18 353	3 106	-	21 459
Рейтинг ниже стандартного	-	2 926	-	2 926
Дефолт	-	-	14 507	14 507
Итого	33 036	6 984	14 507	54 527

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 083	1 816	15 350	-	18 250
Создание (восстановление) резервов	(440)	637	(199)	-	(1)
Переводы в Этап 1	375	(343)	(32)	-	-
Переводы в Этап 2	(70)	296	(226)	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	(409)	410	-	-
Списанные суммы	-	-	(1 271)	-	(1 271)
На 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	947	1 998	14 032	-	16 976

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты	Всего
			предприя- тиям малого бизнеса	
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2017 года	33 984	17 436	1 498	52 918
Создание резерва	(297)	91	67	(139)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(987)	(533)	(242)	(1 762)
Кредиты проданные	(1 047)	(21)	(69)	(1 137)
Объединение бизнеса	-	429	-	429
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 653	17 402	1 212	50 309

(б) Обеспечение

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по типам обеспечения по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транс-портные средства	Прочее реализуемое обеспечение	Без обеспечения	Всего	Резерв	Итого
								после вычета резервов
Кредиты корпоративным клиентам	4 570	20 821	186	49 347	69 169	80 765	50 186	30 579
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	54 527	54 527	16 976	37 551
Кредиты предприятиям малого бизнеса	11	2 773	202	3 430	1 563	8 444	2 052	6 392
Всего	4 581	23 594	388	52 777	125 259	143 736	69 214	74 522

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транс-портные средства	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Всего	Резерв	Итого
								после вычета резервов
Кредиты корпоративным клиентам	4 570	20 820	186	49 347	69 169	144 092	72 496	71 596
Кредиты физическим лицам	-	9 067	1 199	-	47 180	57 446	14 433	43 013
Кредиты предприятиям малого бизнеса	11	2 762	202	3 430	1 563	7 968	1 212	6 756
Всего	4 581	32 649	1 587	52 777	117 912	209 506	88 141	121 365

Кредиты в таблицах выше в полной сумме отнесены к типу полученного по ним обеспечения, не зависимо от справедливой стоимостью залога на отчетную дату. По кредитам, обеспеченным несколькими видами залогов, представлено обеспечение, наиболее подходящее для целей оценки обесценения.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в) Анализ концентрации кредитного портфеля

По состоянию на 31 марта 2018 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), составляет 77 328 млн. руб., или 38% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 80 823 млн. рублей, или 38,6% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

Далее представлена структура кредитного портфеля, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	54 527	35	57 446	27
Розничная торговля	19 138	12	19 810	9
Недвижимость	17 739	11	25 708	12
Строительство	16 210	10	18 613	9
Промышленность	16 389	10	40 508	19
Финансовая деятельность	13 037	8	22 443	11
Оптовая торговля	11 116	7	13 285	6
Транспорт	3 532	2	3 582	2
Энергетика	2 247	1	2 434	2
Сельское хозяйство	1 898	1	3 811	2
Услуги	875	1	1 361	1
Прочие отрасли	466	-	505	-
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	157 174	100	209 506	100

Географический анализ, анализ в разрезе валют, эффективных процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

(г) Реструктурированные и модифицированные займы

В течение 3 месяцев 2018 года Группа не пересматривала денежные потоки, которые могли бы учитываться как реструктурированные и не признавала соответствующих убытков от модификаций.

10 Инвестиционное имущество

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на начало периода	13 553		16 667
Поступления	411		2 414
Перевод в запасы	-		(307)
Выбытия	(262)		(1 104)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(989)		(4 117)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на конец периода	12 713		13 553

По состоянию на 31 марта 2018 года инвестиционное имущество в основном представлено зданиями, которыми Группа владеет для получения арендного дохода и получения выгоды от прироста стоимости.

Убыток от переоценки инвестиционного имущества в размере 989 млн. руб. (31 декабря 2017 года: убыток 4 117 млн. руб.) в основном относятся к нереализованным убыткам от переоценки инвестиционного имущества, имеющегося в наличии на конец отчетного периода.

10 Инвестиционное имущество (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционного имущества отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 27).

В качестве основного для оценки инвестиционной недвижимости использовался доходный подход. Доходный подход реализован методом капитализации и методом дисконтирования денежных потоков:

- метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации дохода. Метод капитализации применим для объектов со стабилизированным рыночным уровнем загрузки, которые сданы в аренду на рыночных условиях.
- метод дисконтирования денежных потоков используется в случаях, когда денежные потоки от сдачи в аренду носят нестабильный характер. Он был применен для недостроенных или недозагруженных объектов, а также объектов, по которым текущие условия аренды существенно отличаются от среднерыночных.

Сравнительный подход используется для оценки достоверности результатов, полученных доходным подходом. В его основе лежит метод сравнения продаж, при котором анализируются цены продаж (или предложений при их отсутствии) аналогичных объектов, если таковые представлены в данном сегменте рынка недвижимости.

При применении доходного подхода используются следующие основные допущения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитанных на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки;
- для будущих периодов ставки арендного дохода не изменялись по отношению к текущим в связи с нестабильной ситуацией на рынке коммерческой недвижимости и отсутствием явно выраженной тенденции роста;
потери от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды составляют от 7% до 22% от потенциального совокупного арендного дохода. Значение коэффициента недозагрузки зависит от назначения объекта, текущей занятости площадей, местоположения, технического состояния имущества;
- для дисконтирования ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 10% до 20% в зависимости от региона, привлекательности местоположения, назначения и состояния имущества. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, которые применяются для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к снижению или увеличению справедливой стоимости инвестиционного имущества.

Изменения вышеуказанных допущений могут повлиять на стоимость инвестиционного имущества. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% оценка стоимости инвестиционного имущества по состоянию на 31 марта 2018 года была бы на 1 271 млн. руб. выше/ниже (31 декабря 2017 года: 1 355 млн. руб. выше/ниже).

Большая часть инвестиционного имущества принадлежит Группе через инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды, которые контролируются Группой.

В течение 2018 года Группа получила арендный доход от инвестиционного имущества в размере 255 млн. руб. (2017 год: 1 506 млн. руб.), отраженный в составе прочего дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операционные расходы, связанные с управлением инвестиционным имуществом, приносящим арендный доход в течение 2018 года, составили 425 млн. руб. (2017 год: 1 446 млн. руб.).

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2018 года и 1 января 2018 года:

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлеж- ности	Всего основных средств	Нематери- альные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	12 980	1 324	200	14 504	1 864	16 368
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	13 411	4 326	527	18 264	3 466	21 730
Поступления	5	59	31	95	61	156
Выбытия	(84)	(108)	(17)	(209)	(68)	(277)
Остаток по состоянию на конец периода	13 332	4 277	541	18 150	3 459	21 609
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	431	3 002	327	3 760	1 602	5 362
Амортизационные отчисления и износ	72	121	15	208	147	355
Выбытия	(3)	(90)	(16)	(109)	(37)	(146)
Остаток по состоянию на конец года	500	3 033	326	3 859	1 712	5 571
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	12 832	1 244	215	14 291	1 747	16 038

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года:

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлежности	Всего основных средств	Нематериальные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	14 238	1 152	198	15 588	2 016	17 604
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	14 476	4 019	474	18 969	2 966	21 935
Поступления	1 858	501	82	2 441	712	3 153
Выбытия	(229)	(402)	(29)	(660)	(213)	(873)
Эффект от объединения бизнеса	-	7	-	7	1	8
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(122)	-	-	(122)	-	(122)
Переоценка	(994)	-	-	(994)	-	(994)
Обесценение недвижимости	(929)	-	-	(929)	-	(929)
Перевод в активы, удерживаемые для продажи	(448)	-	-	(448)	-	(448)
Перевод в другую группу	(201)	201	-	-	-	-
Остаток по состоянию на конец года	13 411	4 326	527	18 264	3 466	21 730
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	238	2 867	276	3 381	950	4 331
Амортизационные отчисления и износ	359	404	68	831	664	1 495
Выбытия	(44)	(269)	(17)	(330)	(12)	(342)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(122)	-	-	(122)	-	(122)
Остаток по состоянию на конец года	431	3 002	327	3 760	1 602	5 362
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	12 980	1 324	200	14 504	1 864	16 368

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 27).

В качестве основного для оценки основных средств использовался доходный подход. Доходный подход реализован методом капитализации и методом дисконтирования денежных потоков:

- метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации дохода. Метод капитализации применим для объектов со стабилизированным рыночным уровнем загрузки, которые сданы в аренду на рыночных условиях.
- метод дисконтирования денежных потоков используется в случаях, когда денежные потоки от сдачи в аренду носят нестабильный характер. Он был применен для недостроенных или недозагруженных объектов, а также объектов, по которым текущие условия аренды существенно отличаются от среднерыночных.

Сравнительный подход используется для оценки достоверности результатов, полученных доходным подходом. В его основе лежит метод сравнения продаж, при котором анализируются цены продаж (или предложений при их отсутствии) аналогичных объектов, если таковые представлены в данном сегменте рынка недвижимости.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

При применении доходного подхода используются следующие основные допущения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитанных на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки;
- для будущих периодов ставки арендного дохода не изменялись по отношению к текущим в связи с нестабильной ситуацией на рынке коммерческой недвижимости и отсутствием явно выраженной тенденции роста;
- потери от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды составляют от 7% до 22% от потенциального совокупного арендного дохода. Значение коэффициента недозагрузки зависит от назначения объекта, текущей занятости площадей, местоположения, технического состояния имущества;
- для дисконтирования ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 10% до 20% в зависимости от региона, привлекательности местоположения, назначения и состояния имущества. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, которые применяются для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к снижению или увеличению справедливой стоимости имущества.

Изменения допущений могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% стоимость зданий по состоянию на 31 марта 2018 года была бы на 1 283 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2017 года: 1 298 млн. рублей выше/ниже). Величина переоценки, включенная в валовую балансовую стоимость зданий по состоянию на 31 марта 2018 года, составляет 5 023 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 5 023 млн. рублей).

Чистая балансовая стоимость зданий, которая могла бы быть учтена по сумме фактических затрат составляет 9 184 млн. рублей по состоянию на 31 марта 2018 года (31 декабря 2017 года: 9 298 млн. рублей).

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, которые до сих пор находятся в использовании, составляет 3 473 млн. рублей по состоянию на 31 марта 2018 года (31 декабря 2017 года: 3 347 млн. рублей).

12 Прочие активы

	31 марта 2018 г.	
	(неаудированные	
	данные)	31 декабря 2017 г.
Начисленные доходы	2 008	1 878
Средства в расчетах	7	2
Всего прочих финансовых активов	2 015	1 880
Запасы	3 494	3 996
Активы, удерживаемые для продажи	2 072	1 183
Страховые депозиты	1 824	1 767
Драгоценные металлы	899	157
Авансовые платежи	552	2 443
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	159	454
Прочие	1 674	1 364
Всего прочих нефинансовых активов	10 674	11 364
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	12 689	13 244
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 221)	(923)
Всего прочих активов	11 468	12 321

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

12 Прочие активы (продолжение)

Далее представлено движение резерва за 3 месяца 2018 года и 3 месяца 2017 года под обесценение прочих активов:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
(неаудированные данные)		
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января	923	843
Создание (восстановление) резервов под обесценение прочих активов	298	(207)
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 31 марта	1 221	636

13 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
	Средства Центрального банка Российской Федерации	
Срочные депозиты	-	286 247
Всего средств Центрального банка Российской Федерации	-	286 247
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» банков	2 974	3 716
Срочные депозиты банков	1 332	626
Торговое финансирование	875	919
Всего счетов и депозитов других банков	5 181	5 261

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа не привлекла средств от других контрагентов, кроме Центрального Банка Российской Федерации, суммы которых превышают 10% от капитала Группы (31 декабря 2017 года: нет привлеченных средств, кроме Центрального Банка Российской Федерации, суммы которых превышают 10% от капитала).

14 Средства клиентов

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
	Государственные организации	
- Текущие/расчетные счета	1 133	531
- Срочные депозиты	299	483
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	28 715	28 750
- Срочные депозиты	29 135	37 578
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	39 275	38 911
- Срочные депозиты	497 010	480 120
Всего средств клиентов	595 567	586 373

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

14 Средства клиентов (продолжение)

Далее представлена информация о концентрации средств клиентов по отраслям:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	536 285	90	519 031	89
Услуги	12 732	2	17 837	3
Финансовая деятельность	9 134	2	9 576	2
Промышленность	8 171	1	8 520	2
Оптовая торговля	8 110	1	8 654	2
Недвижимость	6 642	1	6 568	1
Строительство	5 381	1	7 642	1
Розничная торговля	3 027	1	3 774	1
Транспорт	2 468	1	1 955	1
Государственные организации	1 432	-	1 014	-
Сельское хозяйство	801	-	713	-
Энергетика	502	-	449	-
Прочие отрасли	882	-	640	-
Всего средств клиентов	595 567	100	586 373	100

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 10 518 млн. руб. или 1,8% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2017 года: 14 389 млн. руб. или 2,5 % от общей величины средств клиентов).

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	101 053		109 471	
Еврооблигации	8 202		8 411	
Выпущенные векселя	4 139		5 568	
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	113 394		123 450	

По состоянию на 31 марта 2018 года эмиссионные ценные бумаги, выпущенные банком, имели следующую структуру:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Дата ближайшей oferty	Ставка купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке					
Бинбанк БО-2	23 146	24.09.2013	24.09.2025	27.09.2018	12,00%
Бинбанк БО-3	18 288	16.07.2013	16.07.2025	19.07.2018	12,00%
Бинбанк БО-4	23 087	14.02.2014	07.02.2020	15.08.2018	12,00%
Бинбанк БО-5	72	10.12.2014	02.12.2020	10.12.2018	12,00%
Бинбанк БО-6	2 030	26.01.2015	18.01.2021	24.01.2019	13,90%
Бинбанк БО-7	4 474	26.01.2015	18.01.2021	24.01.2019	13,90%
Бинбанк БО-8	751	03.04.2015	26.03.2021	04.04.2018	14,50%
Бинбанк БО-9	189	03.04.2015	26.03.2021	04.04.2018	14,50%
Бинбанк БО-10	2 121	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14,00%
Бинбанк БО-11	2 862	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14,00%
Бинбанк БО-12	6 160	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14,00%
Бинбанк БО-13	383	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14,00%
Бинбанк БО-14	5 154	03.06.2015	26.05.2021	04.06.2018	14,25%
Бинбанк БО-П01	-	27.03.2017	27.03.2018	-	12,15%
Бинбанк БО-П02	3 017	14.04.2017	14.04.2018	-	12,15%
Бинбанк БО-П03	3 284	15.06.2017	17.06.2020	-	12,15%
Бинбанк БО-П04	3 026	03.07.2017	03.07.2018	-	11,15%
Бинбанк БО-П05	3 009	02.08.2017	21.07.2018	-	11,15%
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	101 053				
Еврооблигации					
V&N BONDS D.A.C. 2019	8 202	21.03.2016	27.03.2019		8,50%

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

16 Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Средства, привлеченные от ГК «АСВ» представлены следующим образом:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению	7 048	6 943
Итого средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7 048	6 943

По состоянию на 31 марта 2018 года ссуды, предоставленные клиентам, включают кредиты в сумме 3 204 млн. руб., предоставленные в качестве обеспечения средств, полученных от ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «БИНБАНК ДИДЖИТАЛ».

17 Прочие обязательства

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 833	2 190
Неконтролирующая доля участия	1 322	2 088
Расчеты по факторинговым операциям	1 050	1 349
Прочие	654	264
Всего прочих финансовых обязательств	4 859	5 891
Резерв под условные обязательства кредитного характера (Примечание 26)	1 318	1 041
Начисления по оплате труда и отпускам	1 294	1 141
Резервы по судебным искам (Примечание 26)	712	813
Кредиторская задолженность по налогам на прибыль	219	209
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	129	309
Прочие	1 123	1 008
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 795	4 521
Всего прочих обязательств	9 654	10 412

18 Уставный капитал и резервы

(а) Состав уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2018 состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Всего уставного капитала
Обыкновенные именные акции	994 034 439 907 040 170 971	1/17 469 849 559	56 840
Привилегированные акции:			-
- именная с определенным размером дивиденда	150 000	-	-
- именная четвертого типа	1 415 280	1	1
- именная пятого типа	1 210	-	-
- именная шестого типа	21 450	-	-
- именная седьмого типа	2 530 800	3	3
- именная восьмого типа	55 710 289	56	56
Всего уставный капитал	994 034 439 907 100 000 000	56 900	56 900

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

18 Уставный капитал и резервы (продолжение)**(а) Состав уставного капитала (продолжение)**

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные именные акции	17 410 020 530	17 410	274	17 684
Привилегированные акции:				-
- именная	150 000	-	8	8
- именная четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- именная пятого типа	1 210	-	-	-
- именная шестого типа	21 450	-	-	-
- именная седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- именная восьмого типа	55 710 289	56	-	56
Всего уставный капитал	17 469 849 559	17 470	282	17 752

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 апреля 2018 г. составил 56 900 000 000 рублей., вырос за первый квартал 2018 г. на 39 430 150 000 рублей. Изменения размера уставного капитала связаны с мерами, принятыми Банком России по докапитализации Банка в рамках плана финансового оздоровления.

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 уставный капитал Банка в январе 2018 г. был уменьшен на 17 469 849 559 рублей до 1 (одного) рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций. Изменения № 2 в Устав Банка, связанные с уменьшением уставного капитала Банка до 1 (одного) рубля, зарегистрированы 23 января 2018 г

На основании решения Временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» от 06.03.2018 г. № 16-ВА, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, зарегистрированного Департаментом корпоративных отношений Банка России 19.03.2018 г., уставный капитал ПАО «БИНБАНК» в марте 2018 г. увеличен на 56 899 999 999 (пятьдесят шесть миллиардов восемьсот девяносто девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей по закрытой подписке.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, периодически объявляемых Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, и право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях Банка.

Привилегированные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, периодически объявляемых Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, в порядке, описанном ниже:

- владельцы привилегированных акций первого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год;
- владельцы привилегированных акций четвертого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год;
- владельцы привилегированных акций пятого типа – 100% от номинальной стоимости акций в год;
- владельцы привилегированных акций шестого типа – 110% от номинальной стоимости акций в год;
- владельцы привилегированных акций седьмого и восьмого типов не имеют установленных дивидендных выплат.

18 Уставный капитал и резервы (продолжение)

(б) Дивиденды

Привилегированные акции не дают право голоса на собраниях акционеров, но предоставляют приоритетные права в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не подлежат конвертации или выкупу.

Если дивиденды не выплачивались, то держателям привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций. Привилегированные акции учитываются в составе капитала в данной консолидированной финансовой отчетности.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка за отчетный период, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением резервного фонда.

(в) Характер и цель резервов

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, справедливая стоимость которых оценивается через прочий совокупный доход

Резерв по переоценке финансовых активов, справедливая стоимость которых оценивается через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

19 Процентные доходы и процентные расходы

Далее представлена информация по процентным доходам и расходам за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты и авансы клиентам	4 310	6 177
Депозиты типа «овернайт», счета и депозиты в банках	12 999	16 735
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	747	-
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18 056	22 912
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по ССПСД		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	609	2 367
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	609	2 367
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60	-
Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по ССПУ	440	-
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500	-
Всего процентных доходов	19 165	25 279
Процентные расходы		
Средства клиентов	(9 727)	(13 205)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 201)	(3 157)
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	(2 081)	(1 907)
Средства, привлеченные от ГК АСВ, и субординированные долговые обязательства	(205)	(338)
Всего процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(15 214)	(18 607)
Амортизация доходов от привлечения средств ЦБ РФ по нерыночным ставкам	(5 349)	-
Всего процентных расходов	(20 563)	(18 607)
Чистый процентный (расход)/доход	(1 398)	6 672

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

20 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

В таблице далее приведены подробные сведения о комиссионных доходах и расходах за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	<u>(неаудированные данные)</u>	
Расчетные операции	2 043	2 186
Агентское вознаграждение по операциям страхования	477	638
Кассовые операции	361	312
Документарные операции	325	368
Брокерские и прочие услуги инвестиционного характера	86	11
Прочие	75	292
Всего комиссионных доходов	3 367	3 807
Расчетные операции	(1 148)	(936)
Кассовые операции	(63)	(92)
Прочие	(137)	(159)
Всего комиссионных расходов	(1 348)	(1 187)
Чистый комиссионный доход	2 019	2 620

21 Прочие доходы и прочие расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	<u>(неаудированные данные)</u>	
Доход от аренды имущества	255	396
Доход от выбытия имущества	47	30
Изменение стоимости ЗПИФов, относящиеся к неконтрольной доле участия	23	-
Прочее	275	401
Всего прочих доходов	600	827
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(408)	(238)
Штрафы, пени, госпошлина уплаченные	(100)	(36)
Клиентские бонусные программы	(99)	-
Прочее	(67)	(157)
Всего прочих расходов	(674)	(431)

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

22 Операционные расходы

Далее представлена информация об операционных расходах за 3 месяца, закончившихся 31 марта:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	
Затраты на содержание персонала	3 343	3 471
Амортизация и износ, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	907	1 347
Расходы на страхование вкладов	780	671
Программное обеспечение	250	349
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	206	365
Телекоммуникации	62	219
Профессиональные услуги	60	45
Реклама и маркетинг	32	171
Обеспечение безопасности	20	43
Прочие	857	508
Всего операционных расходов	6 517	7 189

23 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные	Консолидированная Группа
Процентные доходы	1 833	488	2 049	14 795	-	19 165
Процентные расходы	7 234	(528)	(9 053)	(10 836)	(7 380)	(20 563)
Чистый процентный доход (расход)	9 067	(40)	(7 004)	3 959	(7 380)	(1 398)
Внутреннее фондирование	(8 066)	(128)	8 856	(662)	-	-
Комиссионные доходы	1 403	713	666	585	-	3 367
Комиссионные расходы	(1 282)	(5)	(51)	(10)	-	(1 348)
Чистый комиссионный доход	121	708	615	575	-	2 019
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	63	-	25	(107)	-	(19)
Чистые расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(370)	-	(370)
Чистые расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(4)	-	(4)
Прочие доходы	526	2	72	-	-	600
Прочие расходы	(182)	-	(492)	-	-	(674)
Операционные расходы	(2 022)	(1 342)	(2 950)	(203)	-	(6 517)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(989)	-	-	-	-	(989)
Формирование прочих резервов	(23)	-	-	-	(280)	(303)
(Формирование) восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(275)	(446)	1	(352)	-	(1 072)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(1 780)	(1 246)	(877)	2 836	(7 660)	(8 727)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 327	1 327
(Убыток) прибыль после налогообложения	(1 780)	(1 246)	(877)	2 836	(6 333)	(7 400)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
- чистый результат изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(59)	(59)
- реализованные доходы, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	4	4
Курсовые разницы	-	-	-	-	11	11
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	11	11
Всего результат по сегменту	(1 780)	(1 246)	(877)	2 836	(6 366)	(7 433)

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	5 250	482	2 812	16 735	-	25 279
Процентные расходы	(2 007)	(787)	(10 411)	(5 402)	-	(18 607)
Чистый процентный доход (расход)	3 243	(305)	(7 599)	11 333	-	6 672
Внутреннее фондирование	(2 819)	1 320	14 089	(12 590)	-	-
Комиссионные доходы	1 819	667	1 069	252	-	3 807
Комиссионные расходы	(923)	(5)	(241)	(18)	-	(1 187)
Чистый комиссионный доход	896	662	828	234	-	2 620
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой	(553)	-	41	328	-	(184)
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	280	-	280
Прочие доходы	636	22	155	8	-	821
Прочие расходы	(206)	(7)	(24)	(162)	-	(399)
Операционные расходы	(1 950)	(1 132)	(3 929)	(178)	-	(7 189)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(753)	560	3 561	(747)	-	2 621
Формирование прочих резервов	(2 055)	-	-	(202)	-	(2 257)
Формирование резервов под обесценение процентных активов	297	(67)	(91)	(772)	-	(633)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	-	6	-	6
Убыток (прибыль) до налогообложения	(2 511)	493	3 470	(1 715)	-	(263)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 266)	(1 266)
Убыток (прибыль) после налогообложения	(2 511)	493	3 470	(1 715)	(1 266)	(1 529)
Доходы от изменения справедливой стоимости	-	-	-	201	-	201
Реализованные расходы, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(312)	-	(312)
Курсовые разницы	-	-	-	-	29	29
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	22	22
Всего результат по сегменту (неаудированные данные)	(2 511)	493	3 470	(1 826)	(1 215)	(1 589)

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

23 Сегментный анализ (продолжение)

Практически все доходы от внешних клиентов приходятся на резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам на 31 марта 2018 года:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Активы		
Корпоративные банковские операции	100 848	175 532
МСБ	7 459	7 765
Розничные банковские операции	45 232	51 886
Операции на финансовых рынках	668 978	833 219
Нераспределенные активы	23 939	22 696
Всего активов	846 455	1 091 098
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	92 485	132 750
МСБ	33 871	38 035
Розничные банковские операции	551 727	530 254
Операции на финансовых рынках	52 762	31 400
Нераспределенные обязательства	-	286 247
Всего обязательств	730 844	1 018 686

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 31 марта 2018 года:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	87 960	44 017	6 392	37 551
Средства клиентов	595 567	25 850	33 432	536 285

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 31 декабря 2017 года:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	121 365	71 597	6 755	43 013
Средства клиентов	586 373	29 787	37 555	519 031

Условные обязательства кредитного характера по операционным сегментам по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов представлены в таблице далее:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные банковские операции	27 416	49 079
МСБ	21 806	38 458
Розничные банковские операции	25 747	13 504
Операции на финансовых рынках	7	199
Всего условных обязательств кредитного характера (Примечание 26)	74 975	101 240

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

При Совете директоров создано четыре комитета: Комитет по управлению рисками, Комитет по стратегии и корпоративному управлению, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям. Согласно законодательству Российской Федерации Совет директоров переизбирается ежегодно.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров назначает Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов и пр.;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров (в новой редакции Устава – Наблюдательный совет) и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- Президент-Председатель Правления (новая редакция Устава) и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Блок Риски;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - прочих сотрудников/подразделений с функциями контроля;
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Совета директоров и высшего руководства Группы.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Блока Риски и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Основы управления рисками

Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Управление рисками на уровне Банка и дочерних предприятий осуществляется централизованно.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров утверждает риск-стратегию, в том числе общую политику управления рисками, а также одобряет отдельные виды операций, связанных с принятием риска.

Правление внедряет систему управления рисками, несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, внедрение и совершенствование этой системы; обеспечение соответствия уровня принимаемых рисков стратегическим целям и требованиям общей политики по рискам, а также осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления рисками.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Блоком Риски Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Комитет по Управлению активами и пассивами («КУАП») несет ответственность за обеспечение достаточного уровня ликвидности, выполнение бизнес-плана в части чистой процентной маржи, соответствие уровня принимаемых структурных рисков требованиям общей политики по рискам и установление соответствующих лимитов.

Лица/органы, уполномоченные на принятие кредитных решений, несут ответственность за эффективное управление активами, несущими кредитный риск, обеспечивая оптимальное соотношение показателя «риск-доходность», соответствие уровня принимаемых Группой рисков требованиям общей политики управления рисками и иных внутренних документов.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Основы управления рисками (продолжение)

Блок Риски – централизованное подразделение, осуществляющее идентификацию рисков (при участии бизнес-подразделений), их анализ, оценку, мониторинг и составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Блок Риски не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Бизнес-подразделения осуществляют управление рисками по инициированным ими операциям на ежедневной основе.

Блок Риски и Служба внутреннего аудита в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа и Банк рассчитывают обязательные нормативы, используя подходы, основанные на юридическом содержании операций. Некоторые сделки имеют комплексный характер, и их юридическая форма может отличаться от экономического содержания. Группа определяет группы связанных заемщиков для целей определения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, используя юридическую связь, установленную российским законодательством для определения аффилированных компаний.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

(i) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов (путем установления индивидуальных лимитов кредитного риска на контрагента и группу связанных с ним лиц), так и на уровне портфеля в целом.

Группа дополнительно устанавливает отраслевые лимиты кредитования. При установлении лимита анализируются данные об отрасли клиента и основные показатели по экономике России. Лимиты устанавливаются на отрасли, на которые приходится значительная доля кредитного портфеля. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в автоматическом режиме.

(ii) Принципы установления лимитов кредитного риска

Лимиты кредитного риска на проведение операций, несущих кредитный риск, с отдельными заемщиками и группой связанных между собой заемщиков устанавливаются решением уполномоченных лиц по итогам всестороннего анализа и оценки рисков (кредитного, репутационного, правового, экологического и других рисков) заемщика и группы связанных с ним лиц.

Анализ финансового состояния заемщика осуществляется с использованием всей доступной информации в соответствии с утвержденной методикой. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния заемщика и его бизнеса. Как правило, группа предприятий, к которой относится заемщик, оценивается в целом при условии, что все члены группы принимают ответственность за кредит.

Анализ кредитоспособности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скорринговых моделей, основанных на статистическом анализе неплатежей в рамках индивидуальных программ кредитования.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Иерархия уполномоченных лиц и органов, ответственных за принятие кредитных решений, состоит из:

- Совета директоров (в новой редакция Устава – Наблюдательного совета);
- Президент-Председатель Правления (новая редакция Устава);
- Главного кредитного комитета;
- Кредитных комитетов территориальных банков;
- Уполномоченных лиц, принимающих решения в рамках розничного бизнеса.

В состав кредитных комитетов в обязательном порядке входят представители Блока Риски. Принятие кредитных решений комитетами осуществляется при наличии по рассматриваемому вопросу экспертного заключения Блока Риски.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает следующие компоненты:

➤ Мониторинг установленных лимитов

Бизнес-подразделения, подразделение кредитного анализа и Блок Риски проводят регулярный мониторинг платежной дисциплины и финансово-экономического положения заемщиков, залогодателей, мониторинг связанных с ними экологических/социальных рисков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга производится оценка наличия признаков индивидуального обесценения заемщиков. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредитования, включая требования о предоставлении дополнительного обеспечения и другие требования. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

➤ Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов рисков Блок Риски проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов.

Данный анализ включает анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, достаточности величины формируемых резервов под обесценение, уровня концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификации портфеля.

➤ Мониторинг качества оценки кредитного риска

Блок Риски осуществляет контроль наличия и стоимости заложенного имущества, а также контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативов по оценке клиентов и принятию кредитных решений. В случае выявления значительных рисков результаты мониторинга доводятся до Совета директоров и Правления.

При обнаружении негативных тенденций Блок Риски проводит их анализ и инициирует необходимые изменения кредитной политики и методологии Группы.

(iv) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска по активам, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Оценка максимального кредитного риска условных обязательств кредитного характера представлена в Примечании 30 «Условные обязательства». Группа применяет те же процедуры и методы, определенные кредитной политикой, для утверждения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий), что и для признанных кредитных обязательств (кредитов).

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

(v) *Взыскание проблемной задолженности*

В целях достижения максимально эффективного результата в работе с проблемными активами Группа сформировала:

- централизованное подразделение по взысканию долгов
- коллегиальные органы, уполномоченные принимать решения, минимизирующие потери по проблемным активам (в том числе с учетом операционных издержек).

Где это возможно, Группа стремится реструктурировать кредиты заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности, вместо обращения взыскания на залог. Реструктуризация может включать изменение сроков оплаты кредитов в целях улучшения управления отношений с клиентами и максимизации возможности сбора долгов.

Банк использует набор превентивных мер, направленных на идентификацию у клиентов финансовых сложностей. К таким мерам относятся:

- разработка специальных компетенций по определению потенциально рискованных клиентов до того, как ситуация станет опасной/угрожающей
- заблаговременное взаимодействие с представителями руководства клиента, направленное на поиск оптимального решения в сложившейся ситуации.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Обязательными условиями реструктуризации кредитов, являются:

- наличие устойчивых и достаточных источников погашения кредита, свидетельствующих о возможности восстановления платежеспособности и развития бизнеса клиента в средне- и долгосрочной перспективе, подтвержденное результатами проведенного кредитными аналитиками полного финансового и качественного анализа бизнеса клиента
- лояльность клиента к Банку.

Под реструктуризацией понимается изменение существенных условий первоначального договора, при наступлении которых клиент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета и пр.).

Банк уделяет повышенное внимание реструктурированным кредитам путем осуществления их более детального мониторинга. Детальный мониторинг осуществляется до тех пор, пока клиент не осуществит первые три платежа по погашению задолженности по основному долгу или первые шесть платежей по погашению задолженности по начисленным процентам (в зависимости от того, что наступит раньше). Факт реструктуризации влияет на оценку кредитного риска и, как следствие, внутренний кредитный рейтинг заемщика.

Оценка обесценения (политика, применяемая с 1 января 2018 года)

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ исходя из следующих признаков:

- Просрочка предусмотренных платежей более чем на 90 дней;
- Внутренний рейтинг заемщика является дефолтным;
- Наличие дефолтной стратегии взыскания задолженности по заемщику или по группе связанных заемщиков;
- Прочие признаки, свидетельствующие о низкой вероятности выплаты долга заемщиком.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался на отчетную дату. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня внутреннего рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Определение существенного увеличения кредитного риска

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло существенное увеличение кредитного риска, и относит его к Этапу 2 для целей расчета ОКУ, исходя из следующих признаков:

- Просрочка предусмотренных платежей более чем на 30 дней;
- Внутренний рейтинг заемщика ниже стандартного;
- Изменение внутреннего рейтинга заемщика на 3 и более грейда по сравнению с датой признания финансового инструмента;
- Передача заемщика в подразделение, занимающееся работой с предпроблемными активами;
- Прочие признаки, свидетельствующие о существенном росте кредитного риска.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Система присвоения внутреннего рейтинга Группы и процесс оценки вероятности дефолта (PD)

В Группе разработаны и функционируют модели присвоения внутренних рейтингов. Данные модели разрабатываются и применяются независимыми департаментами кредитных рисков Группы. Для анализа заемщиков в моделях используется как количественная, так и качественная информация. На основании проведенного анализа заемщику присваивается внутренний кредитный рейтинг от 1 до 20. Исходя из внутреннего рейтинга определяется PD для каждого конкретного заемщика. Затем показатели PD корректируются для целей оценки ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 с учетом прогнозной информации и классификации активов на Этапы. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

В случае отсутствия внутреннего рейтинга у заемщика, Группой анализируется наличие внешнего рейтинга от международных и российских рейтинговых агентств и на основании внутренней методологии сопоставления внешних и внутренних кредитных рейтингов, присваивает внутренний рейтинг заемщика.

Ниже представлена таблица соответствия внутренних рейтингов и вероятности дефолта:

Внутренний рейтинг	Вероятность дефолта в течение одного года	Описание внутреннего рейтинга
1-12	0,1%-1,082%	Высокий рейтинг
13-17	1,569%-6,936%	Стандартный рейтинг
18-19	10,058%-14,583%	Рейтинг ниже стандартного
20	100%	Дефолт

Далее представлено более детальное описание подхода к определению вероятности дефолта (PD) для отдельных групп финансовых инструментов.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам и индивидуально оцениваемым заемщикам малого бизнеса

Для определения внутреннего рейтинга Группы используется количественная информация (финансовая отчетность заемщика) и качественная информация (отрасль, кредитная история, поддержка собственников и прочее). На основании данной информации каждому заемщику присваивается внутренний рейтинг.

В случае отсутствия внутреннего рейтинга на отчетную дату вероятность дефолта заемщика может определяться исходя из внешнего рейтинга или упрощенного подхода, основанного на исторических данных Группы.

Кредиты, выданные физическим лицам и коллективно оцениваемым заемщикам малого бизнеса

Для определения внутреннего рейтинга банком используются аппликационные и поведенческие модели оценки, разработанные Департаментом Розничных Кредитных Рисков. Данные модели являются многофакторными и основываются на статистически обоснованном наборе факторов, определяющих вероятность дефолта заемщика (например: просрочка, количество погашенных без просрочки платежей, тип залога, задолженность и сумма лимита по кредиту, прочие факторы).

Межбанковские кредиты

Для определения внутреннего рейтинга Группы разработана модель оценки, функционирующая на основании финансовой отчетности контрагента и ряда внешних факторов. В случае отсутствия внутреннего рейтинга на отчетную дату вероятность дефолта заемщика может определяться исходя из внешнего рейтинга.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ или по амортизированной стоимости

В случае если эмитент ценной бумаги имеет актуальный внутренний рейтинг (например, когда эмитент одновременно является заемщиком Группы), то для оценки вероятности дефолта используется данный внутренний рейтинг. Для остальных ценных бумаг вероятность дефолта определяется исходя из внешнего рейтинга от международного или российского рейтингового агентства.

Прочие финансовые активы

Для оценки вероятности дефолта и ОКУ прочих финансовых активов Группы используется упрощенный подход. Для всех существенных финансовых активов Группой определяется внутренний рейтинг в зависимости от типа эмитента (юридическое/физическое лицо; финансовый институт). Для не существенных финансовых активов Группы применяются средние значения вероятности дефолта, основанные на исторической статистике Группы.

Гарантии, аккредитивы и кредитные линии

Для внебалансовых инструментов вероятность дефолта рассчитывается на основании тех же внутренних моделей оценки кредитного риска, как и для балансовых инструментов, в зависимости от типа контрагента.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой валовую балансовую стоимость финансового инструмента, в отношении которого применяются требования к обесценению, и отражает как возможность того, что подверженность риску будет увеличиваться по мере приближения к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для отражения возможности изменения валовой балансовой стоимости на момент дефолта Группа использует фактический график погашения задолженности для финансовых инструментов Этапа 1 и Этапа 2. Для финансовых инструментов, находящихся в 3 Этапе и для ПСКО в качестве EAD рассматривается валовая балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

В Группе разработаны модели для оценки LGD по кредитам, выданным корпоративным клиентам, предприятиям малого бизнеса и физическим лицам. Данные модели являются статистически обоснованными и определяют LGD исходя из наличия обеспечения и его типа. По другим финансовым активам в качестве LGD Группа использует бенчмарки, основанные на общедоступной рыночной информации.

Принцип расчет ОКУ на коллективной и индивидуальной основе

Для расчета ОКУ Группа оценивает резервы на индивидуальной или на коллективной основе. Расчет ОКУ на коллективной основе подразумевает перемножение показателей PD, LGD, EAD для каждого отдельного финансового инструмента.

Под расчетом ОКУ на индивидуальной основе подразумевается использование ожидаемых денежных потоков, представляющих собой прогнозный график погашения задолженности, с учетом фактора дисконтирования на первоначальную эффективную процентную ставку по финансовому инструменту (или ее эквивалент). Данные потоки предоставляются представителем профильного подразделения Группы, отвечающего за работу с финансовым активом, и валидируются представителем Блока Риски и Комплаенс.

Расчет резервов на индивидуальной основе осуществляется для финансовых активов со следующими характеристиками:

- *Кредиты корпоративным заемщикам, межбанковские кредиты и ценные бумаги, находящиеся в Этапе 3.* Для большей части данных активов ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе. Исключением являются финансовые активы, задолженность по которым не является существенной или по которым не утвержден план взыскания. Для данных активов ОКУ считаются на коллективной основе.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

- *Кредиты корпоративным заемщикам, межбанковские кредиты и ценные бумаги, находящиеся в Этапе 2.* В случае если финансовый актив Этапа 2 является существенным и по нему существует индивидуальный план взыскания задолженности, то в качестве одного из сценариев погашения задолженности, Группа может использовать ожидаемые денежные потоки, полученные на основании плана взыскания.

Ожидаемые денежные потоки для анализируемых активов могут быть агрегированы на уровне группы связанных заемщиков или на уровне контрагента.

Использование макроэкономических данных при расчете ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки корректируются на прогнозные значения макроэкономических показателей посредством корректировки PD. Для целей выявления зависимости между показателем PD и макроэкономическими данными Группой были разработаны эконометрические модели в разрезе отдельных типов финансовых активов.

В зависимости от типов финансовых активов были выявлены следующие макроэкономические данные, влияющие на PD:

- Темп роста реального ВВП;
- Стоимость нефти Brent;
- Цена на недвижимость в Москве на вторичном рынке, Средняя цена на недвижимость в Москве;
- Доходность десятилетних облигаций еврозоны;
- Инфляция;
- Уровень безработицы;
- Индекс ММВБ;
- Производственный PMI Еврозоны;
- Реальные располагаемые доходы.

Значения данных макроэкономических показателей на ежеквартальной основе обновляются профильным подразделением Группы и предоставляется департаментам кредитных рисков для расчета ОКУ в трех сценариях: базовом, оптимистическом и стрессовом. Для каждого из данных сценариев путем экспертного мнения присваивается вероятность его реализации.

По состоянию на 31 марта 2018 года, в связи с изменением макроэкономической ситуации, вероятность консервативного макроэкономического сценария возросла по сравнению с 1 января 2018 года. Данное событие оказало влияние на изменение ОКУ в 1 квартале 2018 года.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 1 января 2018 года количественная оценка влияния макроэкономических данных на размер ОКУ представлен ниже:

Тип финансового актива	Эффект на 31 марта 2018 года	Эффект на 1 января 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам	+92	+68
Кредиты предприятиям малого бизнеса	+59	+31
Кредиты физическим лицам	+245	+257

Влияние макроэкономических данных на прочие финансовые активы не является существенным.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск

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 прочие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменению уровня колебаний рыночных цен, и валютных финансовых инструментов вследствие изменений валютных курсов.

(i) Управление рыночным риском

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее – «VaR»), позиционные лимиты, лимиты потерь 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.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно по Группе. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется КУАП. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Инвестиционным департаментом. Открытие позиций осуществляется в целях развития клиентского бизнеса, управления ликвидностью и проведения арбитражных операций. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе. Отчеты о рыночном риске (открытые позиции, VAR показатели и другая информация) представляются высшему руководству на регулярной основе.

(ii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменения дохода или стоимости долевых финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами долевых финансовых инструментов (специфический риск), так и с общими колебаниями рыночных цен на долевые финансовые инструменты (общий риск).

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно по Группе.

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

	31 марта 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	(неаудированные данные)			
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Понижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Понижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток	20	(20)	27	(27)
Влияние на капитал	16	(16)	21	(21)

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения дохода Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Мониторинг и управление валютным риском осуществляется централизованно в масштабах Группы.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российских рублях, долларах США и евро.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные):

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28 882	3 404	3 156	74	686	36 202
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 763	-	-	-	-	5 763
Счета и депозиты в банках	245 308	1 269	769	-	-	247 346
Производные финансовые инструменты	-	-	-	2	-	2
Инвестиционное ценные бумаги	393 256	27 806	-	-	-	421 062
Кредиты и авансы клиентам	69 491	8 819	9 650	-	-	87 960
Инвестиционное имущество	12 713	-	-	-	-	12 713
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	16 038	-	-	-	-	16 038
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 191	-	-	-	-	1 191
Отложенные налоговые активы	6 710	-	-	-	-	6 710
Прочие активы	9 209	2 079	20	159	1	11 468
Всего активов	858 052	52 196	23 245	235	687	846 455
Обязательства						
Счета и депозиты других банков	3 475	552	1 130	-	24	5 181
Средства клиентов	593 755	1 279	529	-	4	595 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	104 540	8 605	249	-	-	113 394
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	7 048	-	-	-	-	7 048
Прочие обязательства	9 289	17	30	-	318	9 654
Всего обязательств	718 107	10 453	1 938	-	346	730 844
Чистая признанная позиция	139 945	41 743	21 307	235	341	115 611
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	139 945	41 743	21 307	233	341	115 609
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(7 496)	6 768	905	(120)	(91)	(34)
Чистая позиция	132 449	48 511	22 212	113	250	115 575

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	75 410	3 358	3 239	82	335	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 927	-	-	-	-	5 927
Счета и депозиты в банках	779 456	4 368	-	-	-	783 824
Производные финансовые инструменты	2	-	21	-	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- в собственности Группы	27 986	20 960	19	-	-	48 965
Кредиты и авансы клиентам	98 373	19 727	3 265	-	-	121 365
Инвестиционное имущество	13 553	-	-	-	-	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	16 368	-	-	-	-	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	2 255	-	-	-	-	2 255
Отложенные налоговые активы	4 073	-	-	-	-	4 073
Прочие активы	10 504	1 793	22	-	2	12 321
Всего активов	1 033 907	50 206	6 566	82	337	1 091 098
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	286 247	-	-	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	3 567	233	1 387	-	74	5 261
Средства клиентов	584 561	1 279	529	-	4	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 909	9 262	279	-	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 943	-	-	-	-	6 943
Прочие обязательства	10 047	3	28	334	-	10 412
Всего обязательств	1 005 274	10 777	2 223	334	78	1 018 686
Чистая признанная позиция	28 633	39 429	4 343	(252)	259	72 412
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	28 631	39 429	4 322	(252)	259	72 389
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(27 870)	14 494	13 555	(25)	(85)	69
Чистая позиция	761	53 923	17 877	(277)	174	72 458

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблицах ниже представлены данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю и отражает проведенную оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте.

	31 марта 2018 г.		31 декабря 2017	
	(неаудированные данные)			
Доллар США / руб	11%	(11%)	11%	(11%)
Влияние на прибыль или убыток	5 336	(5 336)	5 932	(5 932)
Влияние на капитал	4 269	(4 269)	4 745	(4 745)

	31 марта 2018 г.		31 декабря 2017	
	(неаудированные данные)			
Евро / руб	13%	(13%)	13%	(13%)
Влияние на прибыль или убыток	2 777	(2 888)	2 235	(2 324)
Влияние на капитал	2 221	(2 310)	1 788	(1 859)

(iii) Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов).

Группа оценивает чувствительность чистого процентного дохода к сдвигу кривых процентных ставок и проводит стресс-тестирование. Все новые продукты и операции Группы оцениваются с точки зрения подверженности процентному риску до начала проведения указанных операций.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления процентным риском. Управление процентным риском осуществляется на уровне отделений (в рамках управления отделениями структурой своих активов и пассивов). Контроль за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами, а также, при необходимости, реализация мер по смягчению риска осуществляется Казначейством. Блок Риски осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов процентного риска по Группе в целом на консолидированной основе.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее приведен анализ средних эффективных процентных ставок в отношении процентных активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок, действовавших на конец периода.

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	%			%		
	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Депозиты типа «овернайт» в других банках	7,0	-	-	-	0,6	-
- Депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации	7,2	-	-	7,6	-	-
Счета и депозиты в банках:						
- Текущие межбанковские кредиты	6,7	0,6	-	8,2	-	-
- Кредиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	7,2	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6,9	-	-	10,2	-	-
- Облигации Банка России	7,3	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	9,9	-	-	11,1	-	-
Кредиты и авансы клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	8,9	6,9	4,7	10,8	6,6	6,7
- Кредиты физическим лицам	3,5	2,5	1,5	15,8	7,7	1,2
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	14,3	10,3	-	14,9	10,3	-
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	3,6	-	-
Счета и депозиты других банков:						
- Срочные депозиты других банков	6,5	-	-	7,3	-	2,0
- Торговое финансирование	-	-	1,6	-	-	1,6
Средства клиентов:						
- Срочные депозиты	7,7	0,9	1,5	10,2	2,8	1,4
Выпущенные долговые обязательства:						
- Облигации	13,0	8,8	-	13,0	8,8	-
- Векселя	16,2	3,5	3,5	9,7	3,7	3,6

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблицах далее активы и обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из установленной в договоре дате изменения процентной ставки или дате наступления срока платежа (погашения). Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 до 3 лет.

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 074	-	-	-	-	29 128	36 202
Российской Федерации	-	-	-	-	-	5 763	5 763
Счета и депозиты в банках	247 346	-	-	-	-	-	247 346
Производные финансовые инструменты	2	-	-	-	-	-	2
Инвестиционные ценные бумаги	1 701	349 882	9 735	16 754	41 962	1 028	421 062
Кредиты и авансы клиентам	15 303	17 037	4 576	23 849	27 195	-	87 960
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	12 713	12 713
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 038	16 038
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 191	1 191
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 710	6 710
Прочие активы	11 468	-	-	-	-	-	11 468
Всего активов	282 894	366 919	14 311	40 603	69 157	72 571	846 455
Обязательства							
Счета и депозиты других банков	4 353	149	80	106	493	-	5 181
Средства клиентов	125 272	71 038	54 685	325 248	19 323	-	595 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 822	89 250	15 025	3 394	903	-	113 394
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	7 048	-	-	-	-	-	7 048
Прочие обязательства	9 654	-	-	-	-	-	9 654
Всего обязательств	151 149	160 437	69 790	328 748	20 719	-	730 844
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	131 745	206 482	(55 479)	(288 145)	48 438	72 571	115 611
Чистая величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	131 743	206 482	(55 479)	(288 145)	48 438	72 571	115 609
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам с учетом непризнанной позиции по процентным производным финансовым инструментам	131 743	206 482	(55 479)	(288 145)	48 438	72 571	115 609

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	41 980	-	-	-	-	40 444	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	5 927	5 927
Счета и депозиты в банках	4 569	779 255	-	-	-	-	783 824
Производные финансовые инструменты	22	1	-	-	-	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- в собственности Группы	-	21 461	1 607	17 485	7 317	1 095	48 965
Кредиты и авансы клиентам	8 309	42 078	8 219	28 189	34 570	-	121 365
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	13 553	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 368	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 255	2 255
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 073	4 073
Прочие активы	12 321	-	-	-	-	-	12 321
Всего активов	67 201	842 795	9 826	45 674	41 887	83 715	1 091 098
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	121 418	-	164 829	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	4 074	488	116	104	479	-	5 261
Средства клиентов	122 637	77 056	54 497	313 996	18 186	-	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 678	49 414	50 754	11 725	879	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	2 939	-	4 004	-	-	6 943
Прочие обязательства	10 412	-	-	-	-	-	10 412
Всего обязательств	147 801	251 315	105 367	494 658	19 544	-	1 018 686
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(80 600)	591 480	(95 541)	(448 984)	22 343	83 715	72 412
Чистая величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	(80 622)	591 479	(95 541)	(448 984)	22 343	83 715	72 389
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам с учетом непризнанной позиции по процентным производным финансовым инструментам	(80 622)	591 479	(95 541)	(448 984)	22 343	83 715	72 389

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности прибыли/убытка после налогообложения и капитала к различным сценариям изменения процентной ставки.

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

	Увеличение /уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
31.03.2018 ОФЗ (рубли)	75 (175)	166 (388)	133 (310)
31.12.2017 ОФЗ (рубли)	100 (100)	17 (17)	14 (14)

(е) Риск ликвидности

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

(i) Управление риском ликвидности

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

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

Управление риском ликвидности включает:

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

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэп-анализа, стресс-тестирования, расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс-тестирования на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды и выбора тестируемого сценария позволяет определять требуемую величину резервов ликвидности;

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- проведение работы по установлению и увеличению лимитов кредитного риска со стороны контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

Управление риском ликвидности направлено на обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения спроса и сроков.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления риском ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется централизованно Казначейством на консолидированном уровне.

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

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением следующих инструментов. Активы, удерживаемые для продажи, представлены в соответствии с предполагаемыми датами продажи. Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 3 лет. Несмотря на то, что значительная часть клиентских счетов является счетами до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), руководство считает их долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет стабильную часть данных счетов в категории от 1 месяца до 5 лет, основываясь на классификации этих счетов по номеру и типу клиента, а также на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма таких счетов составляет 30 929 млн. руб. В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 марта 2018 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	36 202	-	-	-	-	-	36 202
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 212	687	529	3 147	187	-	5 763
Счета и депозиты в банках	247 346	-	-	-	-	-	247 346
Производные финансовые инструменты	2	-	-	-	-	-	2
Инвестиционные ценные бумаги	1 701	349 882	9 735	16 754	41 962	1 028	421 062
Кредиты и авансы клиентам	15 303	17 037	4 576	23 849	27 195	-	87 960
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	12 713	12 713
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 038	16 038
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 191	1 191
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 710	6 710
Прочие активы	7 075	-	899	3 494	-	-	11 468
Всего активов	324 144	384 643	20 315	71 093	96 539	37 680	934 415
Обязательства							
Счета и депозиты других банков	4 353	149	80	106	493	-	5 181
Средства клиентов	125 272	71 038	54 685	325 248	19 323	-	595 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 822	89 250	15 025	3 394	903	-	113 394
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	2 985	-	-	4 063	-	-	7 048
Прочие обязательства	9 654	-	-	-	-	-	9 654
Всего обязательств	147 086	160 437	69 790	332 811	20 719	-	730 844
Чистый разрыв ликвидности	177 058	224 206	(49 475)	(261 718)	75 820	37 680	203 571
Совокупный разрыв ликвидности	177 058	401 264	351 789	90 071	165 891	203 571	

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	82 424	-	-	-	-	-	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 240	779	551	3 174	184	-	5 927
Счета и депозиты в банках	205 969	577 855	-	-	-	-	783 824
Производные финансовые инструменты	22	1	-	-	-	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- в собственности Группы	-	959	1 607	17 485	27 819	1 095	48 965
- обремененные залогом по договорам РЕПО	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	8 309	42 078	8 219	28 189	34 570	-	121 365
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	13 553	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 368	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 255	2 255
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 073	4 073
Прочие активы	7 142	-	1 183	3 996	-	-	12 321
Всего активов	305 106	621 672	11 560	52 844	62 573	37 344	1 091 098
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	121 418	-	164 829	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	4 074	488	116	104	479	-	5 261
Средства клиентов	122 637	77 056	54 497	313 996	18 186	-	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 678	49 414	50 754	11 725	879	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	2 939	-	4 004	-	-	6 943
Прочие обязательства	10 412	-	-	-	-	-	10 412
Всего обязательств	147 801	251 315	105 367	494 658	19 544	-	1 018 686
Чистый разрыв ликвидности	157 304	370 357	(93 808)	(441 814)	43 028	37 344	72 412
Совокупный разрыв ликвидности	157 304	527 661	433 854	(7 960)	35 068	72 412	

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина (поступления) выбытия денежных потоков, указанная в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. Ожидаемое движение денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа. Депозиты физических лиц отнесены в категорию менее 1 месяца, поскольку могут быть досрочно востребованы клиентами в одностороннем порядке.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по состоянию на 31 марта 2018 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступлений) выбытий денежных средств	Балансо- вая стои- мость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	4 353	149	-	-	-	4 502	-
Счета и депозиты других банков	-	-	-	-	-	-	5 181
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	595 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 070	69 839	8 872	3 844	3 636	114 261	113 394
Прочие финансовые обязательства	3 537	-	1 322	-	-	4 859	4 859
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	8 954	-	-	-	-	8 954	2
- Выбытия	8 988	-	-	-	-	8 988	-
Всего	53 902	69 988	10 194	3 844	3 636	141 564	719 003
Условные обязательства кредитного характера	73 657	-	-	-	-	73 657	73 657

Позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступлений) выбытий денежных средств	Балансо- вая стои- мость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	121 418	-	164 829	-	286 247	286 247
Счета и депозиты других банков	4 074	488	-	-	-	4 562	5 261
Средства клиентов	105 042	270 939	213 121	38 865	47	628 013	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 002	57 009	52 170	12 451	3 636	137 268	123 450
Прочие финансовые обязательства	4 542	-	1 349	-	-	5 891	5 891
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	102 359	697	-	-	-	103 056	23
- Выбытия	102 307	680	-	-	-	102 987	-
Всего	330 326	451 231	266 640	216 145	3 683	1 268 024	1 007 245
Условные обязательства кредитного характера	101 240	-	-	-	-	101 240	101 240

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

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

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(ж) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения отдельного анализа. В целях снижения уровня странового риска Группа осуществляет операции преимущественно с контрагентами из группы развитых стран (ОЭСР), имеющими высокие рейтинги международных рейтинговых агентств.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные):

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	33 780	2 383	39	36 202
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 763	-	-	5 763
Счета и депозиты в банках	246 084	1 262	-	247 346
Производные финансовые инструменты	-	2	-	2
Инвестиционные ценные бумаги	421 062	-	-	421 062
Кредиты и авансы клиентам	87 504	254	202	87 960
Инвестиционное имущество	12 713	-	-	12 713
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	16 037	-	1	16 038
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 191	-	-	1 191
Отложенные налоговые активы	6 710	-	-	6 710
Прочие активы	8 870	2 598	-	11 468
Всего активов	839 714	6 499	242	846 455
Обязательства				
Счета и депозиты других банков	4 271	910	-	5 181
Средства клиентов	581 068	9 239	5 260	595 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 192	8 202	-	113 394
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	7 048	-	-	7 048
Прочие обязательства	9 421	233	-	9 654
Всего обязательств	707 000	18 584	5 260	730 844
Чистая позиция	132 714	(12 085)	(5 018)	115 611

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(ж) Страновые риски (продолжение)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 511	3 895	18	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 927	-	-	5 927
Счета и депозиты в банках	782 690	1 134	-	783 824
Производные финансовые инструменты	1	-	22	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в собственности Группы	48 965	-	-	48 965
Кредиты и авансы клиентам	120 967	202	196	121 365
Инвестиционное имущество	13 553	-	-	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	16 367	-	1	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	2 255	-	-	2 255
Отложенные налоговые активы	4 073	-	-	4 073
Прочие активы	10 248	2 073	-	12 321
Всего активов	1 083 557	7 304	237	1 091 098
Обязательства				
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	286 247	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	4 157	1 029	75	5 261
Средства клиентов	573 155	9 408	3 810	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 039	8 411	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 943	-	-	6 943
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-
Прочие обязательства	10 162	250	-	10 412
Всего обязательств	995 703	19 098	3 885	1 018 686
Чистая позиция	87 854	(11 794)	(3 648)	72 412

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов большинство условных обязательств кредитного характера относится к резидентам Российской Федерации.

Финансовые активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Неденежные активы/обязательства (за исключением вложений в долевые финансовые инструменты) и отложенные налоговые активы/обязательства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 марта 2018 года, кредиты клиентам в размере 33 121 млн. руб. (31 декабря 2017 года: 2 234 млн. руб.), отраженные в вышеприведенных таблицах в составе категории «Россия», были предоставлены расположенным за пределами Российской Федерации дочерним предприятиям данных российских контрагентов или связанным с ними предприятиям, а также предприятиям, расположенным за пределами Российской Федерации и осуществляющим бизнес на территории Российской Федерации или подверженным рискам в Российской Федерации.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(з) Управление капиталом

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала БИНБАНКа, ведущего операционного предприятия Группы.

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») составляют 4,5% и 8,0% соответственно. По состоянию на 31 марта 2018 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2») составляет 6,0% (31 декабря 2017 года: 6,0%).

По состоянию на 1 января 2018 года Банковская Группа не выполняла обязательные нормативы, установленные Банком России.

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

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

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

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

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(з) Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	56 900	17 752
Накопленные курсовые разницы	154	143
Безвозмездное финансирование	4 133	4 133
Нераспределенная прибыль	49 459	45 860
Всего капитала 1-го уровня	110 649	67 893
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	4 962	4 519
Всего капитала 2-го уровня	4 962	4 519
Всего капитала	115 611	72 412
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	632 626	600 010
Торговая книга	71 708	71 697
Всего активов, взвешенных с учетом риска	704 334	671 707
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	16,4	10,8
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	15,7	10,1

25 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Облигации, выпущенные на внутреннем рынке		Депозиты Центрального Банка Российской Федерации		Итого обяза- тельства по финансовой деятельности
	Еврооблигации				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	109 471	8 411	286 247	404 129	
Погашение	(6 561)	-	(290 000)	(296 561)	
Курсовые разницы	-	(50)	-	(50)	
Прочее	(1 858)	(158)	3 753	1 737	
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	101 052	8 203	-	109 255	

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

26 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Группы, за исключением исков, по которым Группа создала резерв.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группой был создан резерв в размере 712 млн. руб. (31 декабря 2017 года: 813 млн. руб.) под судебные разбирательства, связанные с исками в части оплаты требований бенефициаров по банковским гарантиям, и комиссиям, взысканным Банком по погашенным или текущим кредитам (Примечание 17).

(б) Налоговое законодательство

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

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 Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убытков 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.

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 Группа 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 марта 2018 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

26 Условные обязательства (продолжение)

(в) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены далее:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	8	12
От 1 года до 5 лет	4	4
Более 5 лет	7	7
Всего обязательств по операционной аренде	19	23

Платежи Группы по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год в качестве расходов, составляют 348 млн. руб. (2017 год: 1 745 млн. руб.)

(г) Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы, гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договору представляет возможную величину потерь в случае выплаты Группой средств по договору в полном объеме.

Гарантии и аккредитивы сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставить кредитные ресурсы Группа подвержена потенциальному убытку на сумму, равную общей величине неиспользованного лимита. Тем не менее, вероятная сумма такого потенциального убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как обязательства предоставить кредит действуют до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным условиям в отношении кредитоспособности.

Действующие условные обязательства кредитного характера включают:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Выданные гарантии и аккредитивы	43 462	70 437
Неиспользованные кредитные линии	31 513	25 952
За вычетом: резерва	(1 318)	(1 041)
Всего условных обязательств кредитного характера	73 657	95 348

26 Условные обязательства (продолжение)

(г) Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Группа создает резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера на коллективной и индивидуальной основе.

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января	1 465	446
Создание резерва на потери	(147)	53
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 марта	1 318	499

Резервы на потери по условным обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Общая договорная сумма действующих гарантий, аккредитивов и неиспользованных кредитных линий не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Анализ сроков погашения условных обязательств кредитного характера представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

27 Оценка по справедливой стоимости

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

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

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

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

Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

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

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 марта 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Кредиты юридическим клиентам	7,9%-15,3%	3,9%-9,9%	1,4%-6,3%
Кредиты физическим клиентам	16,14%-18,33%	7,65%-12,11%	5,44%-10,19%
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты других банков	7,1%-7,7%	1,7%-1,8%	1,5%-1,6%
Средства клиентов	7,45%-7,93%	0,3%-1,51%	0,72%-1,59%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6%-8,1%	0,75%-3,2%	0,4%-0,5%

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Кредиты юридическим клиентам	11,4%-20,1%	4,4%-8,0%	1,8%-4,0%
Кредиты физическим клиентам	17,9%-21,4%	11,6%-18%	9,3%-13,8%
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты других банков	7,4%-8,3%	1,4%-1,5%	1,4%-1,6%
Средства клиентов	8,4%-11,4%	1,0%-3,4%	1,4%-3,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6%-8,1%	0,75%-3,2%	0,4%-0,5%

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные):

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	12 713	12 713
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	12 832	12 832
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	2	-	2
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>	20 581	-	-	20 581
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	44 243	5 808	-	50 051
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	199	-	829	1 028
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ			13 438	13 438

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	13 553	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	12 980	12 980
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	23	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	39 455	8 681	829	48 965
- обремененные по договорам РЕПО	-	-	-	-
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Ниже представлена таблица сверки входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к уровню III иерархии оценки по справедливой стоимости.

	На 1 января 2018 г.	Переводы в результате применения МСФО 9	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Погашения	На 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	829	-	-	-	829
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	14 341	(382)	(521)	13 438
Итого финансовые активы уровня III	829	14 341	(382)	(521)	14 267

В течение 1 квартала 2018 года переводов финансовых инструментов между III и I, II уровнями оценки справедливой стоимости не было.

На 31 марта 2018 года активы, оцениваемые по моделям уровня 3, включали финансовые активы, которые представляли собой долевые вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости в сумме 718 млн. руб., вложения в акции АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА) в сумме 111 млн. руб. и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ в сумме 13 438 млн. руб.

Паи ЗПИФ были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов методом чистых активов с применением моделей оценки, основным допущением которых являются цены на недвижимость. Если бы Группа использовала диапазон цен на недвижимость +10%/-10% от исходных допущений, справедливая стоимость вложений в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости по состоянию на 31 марта 2018 года составила бы от 646 млн. рублей до 790 млн. рублей.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	Метод оценки	Наблюдаемые исходные данные
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	13 438	<i>Метод дисконтированных денежных потоков</i>	<i>Средневзвешенная стоимость заемных средств</i>

Ставка дисконтирования составляет от 9,50% до 13,90%. Ставка дисконтирования основана на ненаблюдаемых исходных данных (безрисковая ставка и уровень кредитного риска) .

Если бы ставка дисконтирования, использованный Банком, была выше/ниже на 1,0%, балансовая стоимость финансового актива была бы на 244 млн. руб. ниже / 194 тыс. руб. выше.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	36 202	-	36 202	36 202
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	5 763	-	5 763	5 763
Счета и депозиты в банках	-	247 346	-	247 346	247 346
Кредиты и авансы клиентам	-	-	71 362	71 362	74 522
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	4 221	-	4 221	5 181
Средства клиентов	-	613 446	-	613 446	595 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 419	4 694	-	121 113	113 394
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	7 048	7 048	7 048

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	82 424	-	82 424	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	5 927	-	5 927	5 927
Счета и депозиты в банках	-	4 569	779 255	783 824	783 824
Кредиты и авансы клиентам	-	-	125 476	125 476	121 365
Обязательства					
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	286 247	-	286 247	286 247
Счета и депозиты других банков	-	6 453	-	6 453	5 261
Средства клиентов	-	603 543	-	603 543	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	132 791	6 151	-	138 942	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	6 943	6 943	6 943

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

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

28 Операции со связанными сторонами

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

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

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные):

	Предприятия под контролем государства	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы				
Счета и депозиты в других банках	247 145	-	-	247 145
Инвестиционные ценные бумаги	349 402	-	-	349 402
Прочие активы	46	1	-	47
Всего активов	596 593	1	-	596 594
Обязательства				
Счета и депозиты других банков	1 652	-	-	1 652
Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	7 860	-	-	7 860
Средства клиентов				
– Текущие счета	-	79	-	79
– Срочные депозиты	9	-	-	9
Прочие обязательства	-	1	-	1
Всего обязательств	9 521	80	-	9 601
Условные обязательства кредитного характера	48	-	-	48

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные):

	Предприятия под контролем государства	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	2 936	-	-	2 936
Процентный расход по счетам и депозитам Центрального банка Российской Федерации	(7 380)	-	-	(7 380)
Процентный расход по средствам клиентов	(440)	-	-	(440)
Процентный расход по средствам, полученным от ГК "АСВ"	(205)	-	-	(205)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(716)	-	-	(716)

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Предприятия под контролем государства	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы			
Счета и депозиты в банках	779 264	-	779 264
Кредиты и авансы клиентам	21 031	1	21 032
Всего активов	800 295	1	800 296
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	286 247	-	286 247
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 943	-	6 943
Средства клиентов			
– Текущие счета	-	3	3
– Срочные депозиты	-	4	4
Всего обязательств	293 190	7	293 197
Условные обязательства кредитного характера	-	22	22

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные):

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленчес кий персонал Группы	Всего
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	13 273	-	13 273
Процентный доход по кредитам клиентов	356	1	357
Процентный расход по средствам клиентов	(233)	-	(233)
Восстановление резервов под обесценение процентных активов	46	-	46
Комиссионные расходы	(3)	-	(3)

Совокупное вознаграждение членов Совета директоров, Правления и высшего руководства, включая разовые выплаты, составляет:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	
Зарплата и премии	9	92
Отчисления на социальное страхование и обеспечение	2	15
Всего вознаграждения директоров и высшего руководства	11	107

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

29 Основные дочерние предприятия*Основные дочерние предприятия*

В таблице далее представлен перечень основных дочерних предприятий Группы, включая предприятия специального назначения, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Название	Страна регистрации	Доля, в	Доля, в
		общем количестве голосов/доля в капитале, % 31 марта 2018	общем количестве голосов/доля в капитале, % 31 декабря 2017
Кредитные организации			
АО «БИНБАНК Диджитал»	Россия	100,0	100,0
Торговля ценными бумагами			
БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД (B&N Finance Limited)	Кипр	100,0	100,0
МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МДМ Сайпрус Лимитед (MDM Cyprus Limited)	Кипр	100,0	100,0
Лизинг			
ООО «ЛизингПромХолд»	Россия	100,0	100,0
ООО «МДМ-Лизинг»	Россия	100,0	100,0
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФН «Сафмар Плаза»	Россия	100,0	100,0
ЗПИФН «Шоколад»	Россия	63,8	63,8
ЗПИФН «МДМ-Региональная недвижимость»	Россия	100,0	100,0
ЗПИФН «Саларьево»	Россия	100,0	100,0
ЗПИФН «Огни Столицы»	Россия	100,0	100,0
ЗПИФН «Уфа Экспо»	Россия	99,8	99,8
ЗПИФН «Сто одиннадцать»	Россия	98,6	98,6
ЗПИФН «Авангард. Первый строительный»	Россия	100,0	100,0
ЗПИФН «Трейд Кэпитал»	Россия	68,5	68,5
ЗПИФН «Золотой город»	Россия	68,0	68,0
ЗПИФН «Собрание»	Россия	87,1	87,1
Прочие			
ООО «ТД «Экополимеры»	Россия	100,0	100,0
ООО «Верита»	Россия	68,5	68,5
ООО «САФМАР ПЕНСИИ»	Россия	100,0	100,0
АО «ЭКОПЭТ»	Россия	100,0	100,0
КФ МДМ	Россия	100,0	100,0
ОАО «Москвичка»	Россия	99,5	99,5
ООО «Проектное бюро «ПРОМСТРОЙПРОЕКТ»	Россия	100,0	100,0

АО «БИНБАНК Диджитал» осуществлял банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АО «БИНБАНК Диджитал» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 18 ноября 2016 года.

Компания «БИН БОНДС» является компанией специального назначения. Компания была специально создана в 2016 году в соответствии с законодательством Республики Ирландия с единственным разрешенным видом деятельности: выступать эмитентом программы выпуска еврооблигаций Банка и размещать привлеченные средства на депозите в Банке, не осуществляет и не ведет никакой хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации.

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

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в миллионах российских рублей)

29 Основные дочерние предприятия (продолжение)

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

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

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сафмар Плаза», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Региональная недвижимость», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саларьево», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Огни Столицы», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уфа Экспо», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сто одиннадцать», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Трейд Капитал», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Золотой город» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Собрание» являются предприятиями, специализирующимися на управлении активами, полученными в результате обращения взыскания на обеспечение, с целью увеличения их реализуемой стоимости.

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. Данная организация была создана и зарегистрирована 1 апреля 2015 года. Финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность Группы с 18 ноября 2016 года.

Коллекторский фонд МДМ является предприятием, специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

Открытое акционерное общество «Москвичка» является предприятием, специализирующимся на предоставлении недвижимости в аренду.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «МДМ» осуществляет деятельность на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации и занимается управлением активами третьих лиц и коллективными инвестиционными схемами.

Общество с ограниченной ответственностью «Проектное бюро «ПРОМСТРОЙПРОЕКТ» (далее – ООО «Проектное бюро «ПРОМСТРОЙПРОЕКТ») является предприятием, специализирующимся на деятельности с недвижимостью.

30 События после отчетной даты

13 апреля 2018 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) повысило долгосрочные кредитные рейтинги ПАО «БИНБАНК» в иностранной и национальной валютах с «В» до «В+». Рейтинги исключены из списка CreditWatch Developing («рейтинги на пересмотре, ситуация находится в процессе развития»), по долгосрочным рейтингам эмитента установлен «позитивный» прогноз. Краткосрочный кредитный рейтинг эмитента подтвержден на уровне «В».

14 мая 2018 года зарегистрирована новая редакция Устава Банка.

23 мая 2018 года Группа приобрела голосующие акции Банка ВТБ (ПАО) на сумму 40 000 млн.руб., что составляет 5,99% уставного капитала кредитной организации.