

**Группа «Акционерный
коммерческий ипотечный
банк «АКИБАНК»
(открытое акционерное
общество)»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6-7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9-10
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	11-77
1. Организация	11
2. Основные принципы учетной политики	12
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	25
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35
7. Средства в банках	35
8. Ссуды, предоставленные клиентам	35
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	39
11. Инвестиционная недвижимость	39
12. Основные средства	40
13. Прочие активы	42
14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	43
15. Средства Центрального банка Российской Федерации	43
16. Средства банков	44
17. Средства клиентов	44
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
19. Прочие обязательства	46
20. Уставный капитал	47
21. Чистый процентный доход	48
22. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	48
23. Комиссионные доходы и расходы	49
24. Прочие доходы	49
25. Операционные расходы	50
26. Налог на прибыль	50
27. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	52
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
29. Управление капиталом	55
30. Политика управления рисками	56
31. Операции со связанными сторонами	74
32. Прекращающаяся деятельность	75
33. События после отчетной даты	77

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением банка 27 апреля 2015 года.

От имени Правления


Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

27 апреля 2015 года




Главный бухгалтер
А. Билалова

27 апреля 2015 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (открытое акционерное общество) (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

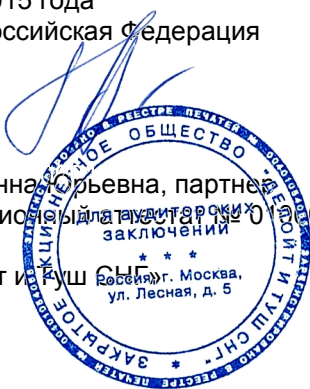
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

27 апреля 2015 года
г. Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Юрьевна, партнер
(квалификационный аттестат № 010102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Россия, г. Москва,
ул. Лесная, д. 5



Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий ипотечный банк
«АКИБАНК» (открытое акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации №2587
Выдано Центральным Банком Российской Федерации 25.11.1993

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1021600000839,
Выдано 13.09.2002 г. УФНС России по Республике Татарстан.

Место нахождения: Россия, 423818, Республика Татарстан,
г. Набережные Челны, пр. Мира, д. 88а

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 590 806	2 733 997
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		195 498	185 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	6 245	7 073
Средства в банках	7	838 655	441 466
Ссуды, предоставленные клиентам	8,31	16 371 345	18 057 403
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,31	1 238 693	1 350 613
Инвестиционная недвижимость	11	250 048	377 113
Основные средства	12	1 841 716	1 796 043
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	436 369	548 933
Требование по текущему налогу на прибыль		28 018	-
Прочие активы	13,31	39 977	239 821
ИТОГО АКТИВЫ		24 837 370	25 738 048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	15	285 017	646 733
Средства банков	16	764 957	597 822
Средства клиентов	17,31	18 983 545	19 901 834
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	70 659	86 671
Отложенные налоговые обязательства	26	104 521	93 431
Прочие обязательства	19	434 206	296 338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20 642 905	21 622 829
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	2 956 902	2 956 902
Собственные акции, выкупленные у акционеров	20	(35 000)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(163 533)	(15 656)
Фонд переоценки основных средств		462 083	389 418
Нераспределенная прибыль		974 013	784 555
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 194 465	4 115 219
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		24 837 370	25 738 048

От имени Правления Банка:


Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

27 апреля 2015 года

Примечания на стр. 11-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.




Главный бухгалтер
С.А.Билалова

27 апреля 2015 года

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2014	2013
Процентные доходы	21,31	2 461 433	2 367 610
Процентные расходы	21,31	(1 347 999)	(1 393 491)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		1 113 434	974 119
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	31	(223 085)	(76 899)
Чистый процентный доход		890 349	897 220
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22	47 462	35 721
Доходы по услугам и комиссии	23,31	384 395	346 485
Расходы по услугам и комиссии	23	(37 534)	(37 566)
Чистая прибыль от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами		1 156	772
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(6 030)	(9 172)
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	11	(15 716)	(1 147)
Восстановление убытка от обесценения основных средств	12	151	14 893
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(2 738)	(3 560)
Восстановление/(формирование) прочих резервов	19	142	(1 777)
Прочие доходы	24,31	34 760	26 497
Чистые непроцентные доходы		406 048	371 146
Операционные доходы		1 296 397	1 268 366
Операционные расходы	25,31	(1 064 700)	(1 003 832)
Прибыль до налогообложения		231 697	264 534
Расходы по налогу на прибыль	26	(42 239)	(49 251)
Чистая прибыль за год		189 458	215 283

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014	2013
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки имущества	12	90 831	27 007
Налог на прибыль		(18 166)	(5 402)
		<u>72 665</u>	<u>21 605</u>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Налог на прибыль		36 959	486
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год		(184 836)	(2 502)
		<u>(147 877)</u>	<u>(2 016)</u>
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		<u>(75 212)</u>	<u>19 589</u>
Итого совокупный доход		<u>114 246</u>	<u>234 872</u>

От имени Правления Банка:


Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

27 апреля 2015 года

Примечания на стр. 11-77 являются




Главный бухгалтер
С.А.Билалова

27 апреля 2015 года

являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2013 года		2 656 902	-	367 813	(13 640)	595 806	3 606 881
Итого совокупный доход		-	-	21 605	(2 016)	215 283	234 872
Выпуск обыкновенных акций		300 000	-	-	-	-	300 000
Списание фонда переоценки основных средств		-	-	-	-	159	159
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	(26 693)	(26 693)
31 декабря 2013 года		2 956 902	-	389 418	(15 656)	784 555	4 115 219
Итого совокупный доход		-	-	72 665	(147 877)	189 458	114 246
Покупка собственных акций		-	(35 000)	-	-	-	(35 000)
31 декабря 2014 года		2 956 902	(35 000)	462 083	(163 533)	974 013	4 194 465

От имени Правления Банка:


Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

27 апреля 2015 года




Главный бухгалтер
С.А.Билалова

27 апреля 2015 года

Примечания на стр. 11-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		2 400 747	2 377 946
Проценты уплаченные		(1 393 064)	(1 350 691)
Доходы по услугам и комиссии полученные		379 808	348 642
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(37 542)	(37 571)
Поступления от операций с иностранной валютой		50 983	5 926
Прочие операционные расходы уплаченные		(11 703)	(8 400)
Прочие операционные доходы полученные		25 707	25 496
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(938 085)	(913 543)
Налог на прибыль уплаченный		(40 462)	(47 771)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		436 389	400 034
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение /(увеличение) обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(9 912)	45 551
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(381 122)	698 121
Чистое уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам		1 431 881	(2 465 207)
Чистое уменьшение прочих активов		536 891	133 851
Чистое (уменьшение)/увеличение средств Центрального банка РФ		(362 589)	646 389
Чистое увеличение средств банков		166 882	529 345
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов		(1 586 752)	200 082
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(326 054)	163 150
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(94 386)	351 316
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(522 125)	(1 029 778)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		614 872	916 817
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(12 865)	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		597	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	11	(324)	-
Приобретение основных средств	12	(48 171)	(67 329)
Поступления от выбытия основных средств		3 046	3 384
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	14	(29 921)	(269 996)
Продажа внеоборотных активов, предназначенных для продажи	14	177 738	99 489
Чистые денежные средства использованные в/(от) инвестиционной деятельности		182 847	(347 413)

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2014	2013
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Приобретение собственных акций	20	(35 000)	-
Поступления от выпуска обыкновенных акций	19	300 000	300 000
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		-	(26 658)
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		333 932	1 104 127
Погашение долговых ценных бумаг		(354 187)	(1 079 209)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		244 745	298 260
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		523 603	63 556
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		856 809	365 719
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	2 733 997	2 368 278
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	3 590 806	2 733 997

От имени Правления Банка:


Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

27 апреля 2015 года

Примечания на стр. 11-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.




Главный бухгалтер
А.Билалова

27 апреля 2015 года

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 10 ноября 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банк России) (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2587. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 423818, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира, д. 88а.

По состоянию на 31 декабря 2014 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка в городах Альметьевске, Казани, Нижнекамске, Воронеже, Москве, Уфе и Оренбурге.

Банк является членом ММВБ-РТС.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2014	2013	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрастЮнион – Недвижимость»	РФ	100%	100%	Операции с недвижимостью

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрастЮнион – Недвижимость» был учрежден в организационно-правовой форме закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости в соответствии с законодательством РФ 22 октября 2009 года (лицензия №1614-84110054). Основной деятельностью фонда является приобретение объектов недвижимого имущества с целью их последующей продажи, реконструкции и последующей продажи, изменения их профиля и последующей продажи и (или) с целью сдачи их в аренду или субаренду.

Информация о прекращающейся деятельности по ЗПИФ «ТрастЮнион – Недвижимость» представлена в Примечании 32.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Акционеры первого уровня:		
Галяутдинов Ильдар Хайдарович	19,23	19,23
Ист Кэпитал Файненшилс Фанд АБ (Швеция)	17,92	17,92
ОАО «Генерирующая компания»	16,62	16,62
ОАО «Сетевая компания»	9,94	9,94
ООО «Дорожные машины»	9,55	9,21
ООО «АТОН-К»	5,39	5,39
ООО «Страховая группа «АСКО»	4,68	2,20
ООО Камский бекон	3,65	2,59
ООО Камский Бекон	3,28	2,93
ООО «АССА»	-	4,89
Прочие менее 3%	9,74	9,08
Итого	100,00	100,00
Конечные собственники:		
Галяутдинов Ильдар Хайдарович	26,90	27,76
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Татарстан	26,43	26,00
Ларс Петер Элам Хаканссон	9,27	9,12
Фардиев Ильшат Шаехович	5,68	5,98
Кестутис Саснаускас	4,06	3,99
Клевцов Александр Витальевич	3,36	2,53
Федотов Сергей Михайлович	3,35	2,65
Прочие менее 3%	20,95	21,97
Итого	100,00	100,00

Конечными владельцами, контролирующими Группу, является группа физических лиц, часть из которых являются также ключевым управленческим персоналом Банка.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 27 апреля 2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированной компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 30.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

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

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие и ведение ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы» соответственно отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

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

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами (сделки по кредитным операциям), по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

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

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

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

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

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

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

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

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

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства Центрального банка Российской Федерации, средства банков и средства клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

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

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Группа как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства. Земля и здания, предназначенные для использования в текущей деятельности, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Здания и сооружения	2-4%
Оборудование, мебель и прочее	2-33,33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

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

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 1 до 50 лет.

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

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

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

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

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

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

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

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

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

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

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

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

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

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

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
руб./долл. США	56,2584	32,7292
руб./ евро	68,3427	44,9699
Руб./ фунт стерлингов	87,4199	53,9574
Руб./ 100 японских иен	47,0644	31,0568

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

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, относимых к категории основных средств.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 18 464 тыс. руб. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 10.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 17 150 199 тыс. руб. и 18 807 591 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 778 854 тыс. руб. и 750 188 тыс. руб. соответственно. Подробное описание содержится в Примечании 8.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем применения метода компании-аналога, основанного на реальных ценах акций открытых предприятий, сложившихся на фондовом рынке. Базой для сравнения служит цена на единичную акцию акционерного общества. Оценка акций, не участвующих в операциях на фондовом рынке, методом компании-аналога предполагает проведение следующих этапов оценочных работ:

- изучение рынка и поиск аналогичных предприятий, в отношении которых имеется информация о ценах сделок или котировках акций;
- расчет оценочных мультипликаторов;
- применение мультипликаторов оцениваемого предприятия;
- выбор величины стоимости оцениваемого предприятия;
- внесение итоговых поправок на степень контроля.

Поиск аналогичных предприятий должен базироваться на следующих критериях отбора, таких как:

- идентичность отрасли и продукции;
- сопоставимость по размерам деятельности, включающая в себя такие факторы как разветвленность филиальной сети, сети потребителей, степень диверсификации производства, зрелость бизнеса и другие;
- сопоставимость финансовых характеристик.

Сроки полезного использования основных средств. Как указано выше, ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В течение финансового года руководство Группы не выявило необходимости изменения сроков полезного использования.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Земля, здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1 601 193 тыс. руб. и 1 549 161 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 12.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – *«Инвестиционные организации»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – *«Взаимозачет финансовых активов и обязательств»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – *«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – *«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*;

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

4.2 Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют пенсионные программы.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства в кассе	1 535 984	1 234 903
Счета в ЦБ РФ	1 167 431	1 132 657
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	887 391	366 437
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 590 806	2 733 997

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Корпоративные облигации компаний РФ	6 245	7 073
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 245	7 073

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	838 655	441 271
Векселя других банков	-	195
Итого средства в банках	838 655	441 466

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав средств в банках входит гарантийный депозит, размещенный Группой для проведения операций с банковскими картами, на сумму 38 582 тыс. руб. и 21 235 тыс. руб. соответственно.

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Группа использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Крупный бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 1 000 000 тыс. руб;
- Средний бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 400 000 тыс. руб;
- Соглашения обратного РЕПО – ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, которые обеспечены ценными бумагами полученными и с договором обратной покупки;
- Малый бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 400 000 тыс. руб.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские ссуды;
- автокредитование;
- прочее.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Крупный бизнес	6 025 025	6 745 241
Средний бизнес	3 840 845	3 859 965
Малый бизнес	3 819 712	5 150 066
Соглашения обратного РЕПО	-	31 138
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 685 582	15 786 410
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	3 012 546	2 604 834
Ипотечное кредитование	243 672	176 712
Автокредитование	127 117	154 575
Овердрафты	81 024	82 357
Факторинг	258	2 703
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	3 464 617	3 021 181
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	17 150 199	18 807 591
За вычетом резерва под обесценение	(778 854)	(750 188)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 371 345	18 057 403

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группой были предоставлены ссуды 5 и 6 заемщикам на общую сумму 3 266 207 тыс. руб. и 3 981 853 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Группы.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	4 685 038	5 617 065
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 848 530	2 668 887
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 246 733	1 417 475
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	1 067 918	1 290 398
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	970 851	568 725
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	148 293	101 912
Необеспеченные ссуды	7 182 836	7 143 129
	17 150 199	18 807 591
За вычетом резерва под обесценение	(778 854)	(750 188)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 371 345	18 057 403

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Промышленность	3 949 910	4 617 305
Физические лица	3 464 617	3 021 181
Торговля	3 369 705	4 190 801
Строительство	2 332 455	2 271 876
Сельское хозяйство	2 279 872	2 582 431
Лизинг	431 347	542 233
Операции с недвижимостью	315 755	233 511
Транспорт и связь	195 562	271 435
Финансы и инвестиции	158 763	168 588
Услуги	149 658	251 911
Индивидуальная трудовая деятельность	89 967	193 141
Прочее	412 588	463 178
	17 150 199	18 807 591
За вычетом резерва под обесценение	(778 854)	(750 188)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 371 345	18 057 403

В течение 2014 и 2013 гг. Группа получила объекты недвижимости (землю, квартиры и строения) и оборудование путем обращения взыскания на обеспечение. Всего в течение 2014 и 2013 гг. таким образом было получено активов на сумму 151 625 тыс. руб. и 9 320 тыс. руб. соответственно. Часть этих активов была реализована Группой. Такого рода активы отражены в составе следующих статей:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Инвестиционная недвижимость (Примечание 11)	214 490	323 717
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Примечание 14)	347 527	181 863

В отношении таких активов в составе статьи внеоборотные активы, предназначенные для продажи, имеется намерение продать их в течение 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 729 182 тыс. руб. и 895 200 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2014 года (тыс. руб.)			31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		
	Ссуды	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Ссуды	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение
Ссуды, предоставленные клиентам						
Оцененные на коллективной основе	7 870 953	(322 610)	7 548 343	7 342 493	(376 369)	6 966 124
Оцененные на индивидуальной основе						
Обесцененные ссуды	5 153 155	(456 244)	4 696 911	3 993 676	(373 819)	3 619 857
Необесцененные ссуды	4 126 091	-	4 126 091	7 471 422	-	7 471 422
Итого оцененные на индивидуальной основе	9 279 246	(456 244)	8 823 002	11 465 098	(373 819)	11 091 279
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17 150 199	(778 854)	16 371 345	18 807 591	(750 188)	18 057 403

В 2013 году в целях создания процедур оценки обесценения по кредитам, предоставленным юридическим лицам, при которых применяются оптимальные критерии выделения индивидуально-значимых заемщиков в соответствии с объемом капитала (не в привязке к отраслевой специфике как ранее), а также производится расчет обесценения на коллективной основе в соответствии с матрицами миграции, Банк изменил методику расчета резервов по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Данная методика применяется перспективно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды на сумму 5 153 155 тыс. руб. и 3 993 676 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями компаний. Чистая приведенная стоимость данного залогового обеспечения с учетом издержек на реализацию, дисконтированная с учетом времени, затрачиваемого на реализацию, составила по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. 2 210 552 тыс. руб. и 2 965 721 тыс. руб. соответственно.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации компаний РФ	835 787	856 192
Облигации РФ	237 531	348 943
Инвестиции в компании	165 375	145 478
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 238 693	1 350 613

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа произвела анализ кредитного риска и истории платежей по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации Российской Федерации и облигации компаний, справедливой стоимостью 540 953 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦБ И РФ и другими российскими банками. Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2013 года, были произведены до 10 января 2014 года (см.Примечание 15) . По состоянию на 31 декабря 2014 года такие договоры отсутствуют.

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Корпоративные облигации компаний РФ	16%	18 464	16%	19 061
За вычетом резерва под обесценение		(18 464)		(19 061)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		-		-

В связи с процедурой банкротства эмитента Группа прекратила начисление купонного дохода по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, представлена следующим образом:

	2014	2013
1 января	19 061	19 060
(Восстановление)/формирование резервов	(597)	1
31 декабря	18 464	19 061

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2014	2013
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	380 060	383 953
Приобретения	324	-
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	(109 551)	(1 718)
Убыток от обесценения	(15 716)	(1 147)
Списание при отражении убытка от обесценения	(985)	(1 028)
На 31 декабря	254 132	380 060
Накопленная амортизация		
На 1 января	2 947	1 918
Отчисления за период	2 122	2 196
Списание при отражении убытка от обесценения	(985)	(1 167)
На 31 декабря	4 084	2 947
Остаточная балансовая стоимость	250 048	377 113

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав инвестиционной недвижимости включено имущество, полученное путем обращения взыскания на обеспечение, в сумме 214 490 тыс.руб. и 323 717 тыс. руб. соответственно;

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 994 тыс. руб. и 1 532 тыс. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость объектов инвестиций в недвижимость составила 261 394 тыс. руб. и 388 492 тыс. руб. соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2014 и 2013 гг. была получена в результате оценки, проводившейся на эти даты независимыми оценщиками, не связанными с Группой, являющимися членами Общества оценщиков и имеют соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки недвижимости в соответствующих регионах. Справедливая стоимость определялась с применением следующих методов: метода дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки стоимости замещения (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр. При применении методов оценки использовались наблюдаемые ценовые характеристики рынка недвижимости по сопоставимым объектам с аналогичным местонахождением (цены сделок купли-продажи и/или арендных ставок). При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За 2014 год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Все объекты инвестиционной недвижимости относятся к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	<u>Земля, здания</u>	<u>Мебель, оборудование и прочее</u>	<u>Итого</u>
Стоимость			
1 января 2013 года	1 524 744	539 582	2 064 326
Приобретения	15 358	51 971	67 329
Переоценка	27 007	-	27 007
Восстановление убытка от обесценения	14 893	-	14 893
Списания при переоценке	(32 841)	-	(32 841)
Выбытия	-	(28 740)	(28 740)
31 декабря 2013 года	1 549 161	562 813	2 111 974
Приобретения	92	48 079	48 171
Переоценка	90 831	-	90 831
Восстановление убытка при переоценке	151	-	151
Списание при переоценке	(33 154)	-	(33 154)
Выбытия	(5 888)	(27 850)	(33 738)
31 декабря 2014 года	1 601 193	583 042	2 184 235

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Земля, здания	Мебель, оборудование и прочее	Итого
Накопленная амортизация и обесценение			
1 января 2013 года	-	286 556	286 556
Амортизационные отчисления	32 841	53 537	86 378
Списания при переоценке	(32 841)	-	(32 841)
Выбытия	-	(24 162)	(24 162)
31 декабря 2013 года	-	315 931	315 931
Амортизационные отчисления	33 330	53 024	86 354
Списания при переоценке	(33 154)	-	(33 154)
Выбытия	(176)	(26 436)	(26 612)
31 декабря 2014 года	-	342 519	342 519
Остаточная балансовая стоимость			
На 31 декабря 2014 года	1 601 193	240 523	1 841 716
На 31 декабря 2013 года	1 549 161	246 882	1 796 043

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 152 037 тыс. руб. 153 082 тыс. руб. соответственно.

Земля и здания Группы отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка справедливой стоимости зданий Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. была проведена независимыми оценщиками, не связанными с Группой, являющимися членами Общества оценщиков и имеют соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки справедливой стоимости недвижимости в соответствующих регионах.

Справедливая стоимость определялась с применением следующих методов: метода дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), в ряде случаев метод оценки стоимости замещения (затратный подход) Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр. При применении методов оценки использовались наблюдаемые ценовые характеристики рынка недвижимости по сопоставимым объектам с аналогичным местонахождением (цены сделок купли-продажи и/или арендных ставок). За 2014 год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года
Здания в следующих регионах:				
- Республика Татарстан	-	1 420 770	-	1 420 770
- Московская область	-	94 788	-	94 788
- Республика Башкортостан	-	85 635	-	85 635
Итого	-	1 601 193	-	1 601 193

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Здания в следующих регионах:				
- Республика Татарстан	-	1 367 221	-	1 367 221
- Московская область	-	96 352	-	96 352
- Республика Башкортостан	-	85 588	-	85 588
Итого	-	1 549 161	-	1 549 161

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

Если бы здания Группы (за исключением участков и зданий, предназначенных для продажи и включенных в группы выбывающих активов) были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 1 069 652 тыс. руб. и 1 086 908 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. соответственно.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	11 236	5 399
Незавершенные расчеты с использованием банковских карт	3 808	2 229
	15 044	7 628
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	18 362	217 663
Расходы будущих периодов	3 340	3 291
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	3 063	11 041
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	168	198
	24 933	232 193
Итого прочие активы	39 977	239 821

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	2014	2013
По состоянию на 1 января	548 933	474 205
Приобретения	29 921	269 996
Получено путем обращения взыскания на обеспечение	151 625	9 320
Реклассифицировано из инвестиционной недвижимости	109 551	1 718
Прочее поступление	38 686	2 009
Реализовано	(177 738)	(99 489)
Прочее выбытие	(261 871)	(105 266)
Убыток от обесценения	(2 738)	(3 560)
На 31 декабря	436 369	548 933
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Нежилые помещения, предназначенные для продажи	196 138	53 029
Земельные участки, предназначенные для продажи	162 930	309 735
Жилые помещения, предназначенные для продажи	67 182	185 896
Прочее имущество	10 119	273
Итого активы, предназначенные для продажи	436 369	548 933

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество:

- полученное путем обращения взыскания на обеспечение, в сумме 347 527 тыс. руб. и 181 863 тыс. руб. соответственно;
- недвижимое имущество, приобретенное ЗПИФ «ТрастЮнион-Недвижимость» в сумме 88 842 тыс. руб. и 367 070 тыс. руб. соответственно.

Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи таких активов. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение последующих 12 месяцев.

15. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	285 017	147 455
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	499 278
Итого средства ЦБ РФ	285 017	646 733

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства ЦБ РФ включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 499 278 тыс. руб., которые были погашены до 10 января 2014 года.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	499 278	540 953
Итого	499 278	540 953

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные средства банков	764 957	597 822
Итого средства банков	764 957	597 822

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. все средства банков представлены средствами ОАО МСП Банк, полученными в рамках участия в проекте кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – субъектов малого и среднего бизнеса.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Государственные организации		
- Срочные депозиты	272 000	265 000
- Текущие/расчетные счета	19 541	23 375
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 127 143	3 916 875
- Срочные депозиты	3 992 261	5 663 721
Физические лица		
- Срочные депозиты	8 623 162	8 578 769
- Текущие/расчетные счета	949 438	1 454 094
Итого средства клиентов	18 983 545	19 901 834

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по расчетным счетам и срочным депозитам предприятий одной группы компаний составляют 1 688 586 тыс. руб. или 8,67% от всех средств клиентов. На 31 декабря 2013 года остатки по расчетным и депозитным счетам одной группы компаний составляли 2 232 791 тыс. руб. или 11,19% от всех средств клиентов.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	9 572 605	10 032 863
Промышленность	3 109 568	4 729 963
Строительство	2 084 693	1 086 994
Торговля	1 827 678	1 116 030
Страхование	508 108	639 053
Образование	254 840	254 449
Жилищно-коммунальное хозяйство	175 742	132 616
Услуги	141 250	223 301
Транспорт и связь	122 127	129 302
Недвижимость	96 536	239 316
Общественные организации	65 515	55 138
Информационные технологии	36 321	193 223
Финансы и инвестиции	36 271	65 224
Медицина	10 704	32 707
Материально-техническое обеспечение и сбыт	133	240
Прочее	941 454	971 415
Итого средства клиентов	18 983 545	19 901 834

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дисконтные векселя	65 866	54 811
Расчетные векселя	4 793	31 860
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	70 659	86 671

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Средства, поступившие в оплату акций Банка	300 000	-
Доходы будущих периодов по кредитам и гарантиям	34 235	51 638
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	10 249	9 767
Обязательства по незавершенным расчетам по операциям с банковскими картами	2 896	3 030
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	554	1 430
Прочее	2 942	1 701
Итого прочие финансовые обязательства	350 876	67 566
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные и прочая кредиторская задолженность	33 998	177 689
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	33 836	26 577
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	13 828	22 818
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждения	1 208	1 487
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	88
Прочее	460	113
Итого прочие нефинансовые обязательства	83 330	228 772
Итого прочие обязательства	434 206	296 338

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Резервы по прочим активам	Итого
1 января 2013 года	-	-
Формирование резервов	(1 777)	(1 777)
Списание активов	1 169	1 169
31 декабря 2013 года	(608)	(608)
Восстановление резервов	142	142
Списание активов	466	466
31 декабря 2014 года	-	-

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Группы представлен следующим количеством акций (в тысячах):

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт.	Зарегистри- рованные, но не размещенные акции, тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал, тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 10 руб. каждая)				
1 января 2013 года	388 550	108 520	20 000	260 030
Выпуск акций	-	(10 000)	-	10 000
Размещение ранее зарегистрированного дополнительного выпуска акций	-	-	(20 000)	20 000
31 декабря 2013 года	388 550	98 520	-	290 030
Зарегистрированный, но не размещенный дополнительный выпуск акций		(30 000)	30 000	-
31 декабря 2014 года	388 550	68 520	30 000	290 030

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. все выпущенные акции полностью оплачены.

28 августа 2014 года Банком выкуплены акции к акционеров на сумму 35 000 тыс. руб.

В 2013 году Группа объявила дивиденды в размере 26 693 тыс.руб. по обыкновенным акциям по итогам 2012 года.

В 2014 году по итогам 2013 года Группой принято решение дивиденды не выплачивать.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее резервов, отраженных в отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения резервом суммы в размере 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2014	2013
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	2 038 102	1 960 146
- обесцененные финансовые активы	322 921	314 260
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	100 410	93 204
Итого процентные доходы	2 461 433	2 367 610
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2 310 240	2 209 820
Средства в банках	32 857	57 818
Средства в ЦБ РФ	17 926	6 768
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 361 023	2 274 406
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 857	92 651
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	553	553
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	100 410	93 204
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	1 347 999	1 393 491
Итого процентные расходы	1 347 999	1 393 491
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	1 271 696	1 341 153
Средства банков	57 741	42 724
Средства ЦБ РФ	13 991	5 457
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 286	3 643
Финансовая аренда	285	514
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 347 999	1 393 491
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	1 113 434	974 119

22. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2014	2013
Торговые операции, нетто	50 983	5 926
Курсовые разницы, нетто	(3 521)	29 795
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	47 462	35 721

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	147 287	133 093
Проведение документарных операций	105 816	82 166
Кассовые операции	54 267	52 316
Операции с пластиковыми картами	51 554	49 945
Операции инкассации	18 105	21 548
Операции с иностранной валютой	6 689	6 809
Операции с ценными бумагами	47	56
Прочее	630	552
Итого доходы по услугам и комиссии	<u>384 395</u>	<u>346 485</u>
Расходы по услугам и комиссии		
Услуги банка корреспондента	16 162	15 080
Операции с пластиковыми картами	12 100	13 030
Операции инкассации	7 375	7 016
Операции с ценными бумагами	514	501
Операции с иностранной валютой	454	604
Проведение документарных операций	134	708
Прочее	795	627
Итого расходы по услугам и комиссии	<u>37 534</u>	<u>37 566</u>

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Операционная аренда	21 170	20 378
Финансовый результат от выбытия имущества	8 258	1 841
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	878	2 540
Прочее	4 454	1 738
Итого прочие чистые доходы	<u>34 760</u>	<u>26 497</u>

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Заработная плата и премии	493 013	464 326
Страховые взносы	107 301	102 217
Износ и амортизация	88 476	88 574
Техническое обслуживание основных средств	84 988	72 987
Текущая аренда	50 592	52 545
Налоги, кроме налога на прибыль	40 598	34 357
Платежи в фонд страхования вкладов	40 501	38 479
Охрана	32 998	33 889
Профессиональные услуги	24 520	35 225
Убыток от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	21 080	-
Налог на добавленную стоимость	20 951	22 778
Телекоммуникации	14 691	13 501
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	9 156	8 218
Расходы на рекламу	5 801	8 029
Социальные расходы	4 827	6 304
Командировочные расходы	4 739	3 918
Канцелярские и типографские расходы	3 781	3 726
Убыток от выбытия основных средств	3 265	-
Прочее страхование	2 489	3 321
Административные расходы	930	850
Обучение	898	687
Представительские расходы	318	356
Прочие расходы	8 787	9 545
Итого операционные расходы	1 064 700	1 003 832

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Резерв под обесценение ссуд	20 369	33 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 744	4 955
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 684	3 812
Прочие активы	(693)	3 299
Инвестиционная недвижимость	6 752	2 981
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 192	400
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276	110
Основные средства	(141 020)	(124 186)
Прочие финансовые обязательства	(4 825)	(9 008)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(104 521)	(84 121)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	9 310
Чистые обязательства по отложенному налогу	(104 521)	(93 431)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена следующим образом:

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	231 697	264 534
Налог по установленной ставке (20%)	46 339	52 907
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(9 310)	(5 097)
Влияние ставки, отличной от 20%	(998)	(1 256)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов:	6 208	2 697
Невычитаемые расходы по выплатам сотрудникам	1 795	2 468
Невычитаемые расходы на благотворительность	1 168	1 643
Невычитаемые расходы по имуществу непроизводственного назначения	920	379
Прочие невычитаемые расходы	437	654
Необлагаемые доходы паевого инвестиционного фонда	1 888	(2 447)
Расход по налогу на прибыль	42 239	49 251
Расходы по текущему налогу на прибыль	12 356	49 251
Расход по отложенному налогу на прибыль	29 883	-
Расход по налогу на прибыль	42 239	49 251

	2014	2013
Отложенные налоговые активы обязательства		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(93 431)	(88 515)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	18 793	(4 916)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	(29 883)	-
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(104 521)	(93 431)

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

	Сумма до налогооб- ложения 2014	Налог 2014	Сумма после налогооб- ложения 2014	Сумма до налогооб- ложения 2013	Налог 2013	Сумма после налогооб- ложения 2013
Фонд переоценки основных средств	577 604	(115 521)	462 083	486 773	(97 355)	389 418
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(204 416)	40 883	(163 533)	(19 580)	3 924	(15 656)

27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	5 093 603	3 976 198
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	2 069 570	4 171 709
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	7 163 173	8 147 907

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что России добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. В октябре 2014 года Moody's понизило долгосрочный суверенный рейтинг РФ с «Baa1» до «Baa2» с негативным прогнозом. В июле 2014 года США и Евросоюз (ЕС) ввели секторальные санкции в отношении пяти контролируемых государством банков Российской Федерации (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Внешэкономбанк, Россельхозбанк): этим банкам и их дочерним структурам, за исключением зарегистрированных в ЕС, запрещено привлекать в США и ЕС новый долговой и акционерный капитал сроком свыше 30 дней. Помимо этого, Президентом Российской Федерации 6 августа были введены ответные санкции, запрещающие или ограничивающие на 1 год ввоз в Российскую Федерацию отдельных видов сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия из стран, присоединившихся к санкциям против Российской Федерации. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	6 245	-	-	6 245
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 9)	1 073 318	-	-	1 073 318

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение года не производилось.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость таких финансовых вложений составляла 165 375 тыс. руб.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	7 073	-	-	7 073
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 9)	1 205 135	-	-	1 205 135

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение года не производилось.

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма таких вложений составляла 145 478 тыс. руб.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала. В течение 2014 года норматив достаточности капитала Группы соответствовал нормативно установленному ЦБ РФ уровню.

Структура капитала Группы представлена капиталом акционеров, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности на распределенный капитал и соответствием направлений деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы.

Политика Группы в отношении управления капиталом и распределения регулярно анализируется Наблюдательным Советом Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов. В ходе этого рассмотрения Наблюдательный Совет, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Наблюдательного Совета, Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года):

	2014	2013
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	3 741 457	3 252 708
Увеличение уставного капитала за счет выпуска акций	-	300 000
Чистая прибыль	189 458	215 283
Покупка собственных акций	(35 000)	-
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	26 693
Перенос переоценки выбывших основных средств на нераспределенную прибыль прошлых лет	-	159
На 31 декабря	3 895 915	3 741 457
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	2 956 902	2 956 902
Нераспределенная прибыль	974 013	784 555
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(35 000)	-
Итого капитал первого уровня	3 895 915	3 741 457
Фонд переоценки основных средств	462 083	389 418
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(163 533)	(15 656)
Итого регулятивный капитал	4 194 465	4 115 219
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	15,28%	14,16%
Итого капитал	16,46%	15,57%

Группа осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала в соответствии с установленными количественными показателями, обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный Комитет Банка контролируют риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

С целью управления риском ликвидности отдел казначейства осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Риск ликвидности контролируется Департаментом по управлению банковскими рисками ежедневно и непрерывно с помощью разработанного программного модуля «Управленческий учет», который позволяет в «режиме реального времени» контролировать установленные лимиты по нормативам ликвидности и оперативно принимать необходимые управленческие решения. Диверсификация ресурсов по срокам и источникам, а также опыт, накопленный Банком в предыдущие периоды, позволяют планировать размещение привлеченных средств таким образом, чтобы максимизировать доходность при сохранении ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Группа использует следующие методы:

- метод коэффициентов (индикаторов ликвидности);
- метод оценки разрывов (гэпов) ликвидности (GAP – анализ);
- прогноз движения потоков денежных средств;
- прогноз платежной позиции Банка.

Прогноз движения потоков денежных средств (или платежный календарь) используется при анализе риска потери ликвидности по срокам погашения и является инструментом эффективного управления риском ликвидности.

Ежемесячно сотрудниками департамента по управлению банковскими рисками производится расчет прогноза платежной позиции Группы, рассчитывается риск единовременного изъятия и минимальный объем ликвидных активов.

Формирование аналитических отчетов о структуре привлечения и размещения по срочности, структуре финансовых потоков, составе портфелей ликвидных инструментов и ежедневный анализ данной информации позволяет Группе своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности. Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть по первому требованию возвращены вкладчикам.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого (тыс.рублей)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 590 806	-	-	-	-	-	3 590 806
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	195 498	195 498
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 245	-	-	-	-	-	6 245
Средства в банках	800 000	-	-	38 655	-	-	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	1 321 409	3 873 790	6 373 816	3 877 605	407 563	517 162	16 371 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 073 317	-	-	-	-	165 376	1 238 693
Прочие финансовые активы	15 044	-	-	-	-	-	15 044
Итого финансовые активы	6 806 821	3 873 790	6 373 816	3 916 260	407 563	878 036	22 256 286
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	186 217	98 800	-	-	-	-	285 017
Средства банков	-	-	-	614 957	150 000	-	764 957
Средства клиентов	4 391 067	2 082 649	7 114 804	1 261 934	-	4 133 091	18 983 545
Выпущенные долговые обязательства	62 466	3 400	-	4 793	-	-	70 659
Прочие финансовые обязательства	16 965	304 566	12 547	13 660	1 952	1 186	350 876
Итого финансовые обязательства	4 656 715	2 489 415	7 127 351	1 895 344	151 952	4 134 277	20 455 054
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	2 150 106	1 384 375	(753 535)	2 020 916	255 611	(3 256 241)	1 801 232
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	2 150 106	3 534 481	2 780 946	4 801 862	5 057 473	1 801 232	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого (тыс.рублей)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 733 997	-	-	-	-	-	2 733 997
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	185 586	185 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 073	-	-	-	-	-	7 073
Средства в банках	420 000	195	-	21 271	-	-	441 466
Ссуды, предоставленные клиентам	1 464 901	3 616 018	7 649 039	4 952 409	129 174	245 862	18 057 403
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 205 135	-	-	-	-	145 478	1 350 613
Прочие финансовые активы	7 628	-	-	-	-	-	7 628
Итого финансовые активы	5 838 734	3 616 213	7 649 039	4 973 680	129 174	576 926	22 783 766
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	582 733	-	64 000	-	-	-	646 733
Средства банков	-	-	-	597 822	-	-	597 822
Средства клиентов	3 660 364	2 184 745	7 494 299	2 930 093	2 124	3 630 209	19 901 834
Выпущенные долговые обязательства	29 581	8 910	400	47 780	-	-	86 671
Прочие финансовые обязательства	14 943	23 365	14 103	14 016	671	468	67 566
Итого финансовые обязательства	4 287 621	2 217 020	7 572 802	3 589 711	2 795	3 630 677	21 300 626
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1 551 113	1 399 193	76 237	1 383 969	126 379	(3 053 751)	1 483 140
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	1 551 113	2 950 306	3 026 543	4 410 512	4 536 891	1 483 140	

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

С целью покрытия коротких пассивов, Группа рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов. Руководство Банка полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются стабильным и долгосрочным источником финансирования. Кроме того, для управления разрывами ликвидности на сроке до одного месяца Банк имеет возможность привлечения кредитов овернайт от ЦБ РФ, а также осуществляет операции РЕПО с контрагентами, имеющими высокие рейтинги кредитной устойчивости.

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка						Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года Итого (тыс. руб.)
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального банка Российской Федерации	17,39	187 706	99 611	-	-	-	-	287 317
Средства банков	8,78	14 222	9 943	88 548	803 118	44 680	-	960 511
Средства клиентов	11,68	3 473 197	2 272 048	7 525 198	1 550 606	-	1 704 622	16 525 671
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,95	47 372	-	-	5 271	-	-	52 643
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3 722 497	2 381 602	7 613 746	2 358 995	44 680	1 704 622	17 826 142
Средства клиентов		1 040 772	-	-	-	-	2 428 469	3 469 241
Выпущенные долговые ценные бумаги		15 205	3 400	-	-	-	-	18 605
Прочие финансовые обязательства		16 965	304 566	12 547	13 660	1 952	1 186	350 876
Итого финансовые обязательства		4 795 439	2 689 568	7 626 293	2 372 655	46 632	4 134 277	
		До 1 мес.	1-3 мес.	3мес.-1год	1-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года Всего (тыс. руб.)
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		419 600	1 078 518	1 491 286	1 908 919	195 280	-	5 093 603
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		-	96 000	1 609 849	362 315	1 406	-	2 069 570
Итого условные обязательства и обязательств по кредитам		419 600	1 174 518	3 101 135	2 271 234	196 686	-	7 163 173

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка						Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года Итого (тыс. руб.)
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального банка Российской Федерации	6,33	583 986	595	65 220	-	-	-	649 801
Средства банков	9,09	4 613	8 780	40 922	120 463	642 486	-	817 264
Средства клиентов	8,22	2 916 428	2 364 198	8 186 841	3 610 986	2 579	974 782	18 055 814
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,59	7 043	-	-	52 643	-	-	59 686
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3 512 070	2 373 573	8 292 983	3 784 092	645 065	974 782	19 582 565
Средства клиентов		850 873	-	-	-	-	2 655 428	3 506 301
Выпущенные долговые ценные бумаги		22 550	8 910	400	-	-	-	31 860
Прочие финансовые обязательства		14 943	23 365	14 103	14 016	671	468	67 566
Итого финансовые обязательства		4 400 436	2 405 848	8 307 486	3 798 108	645 736	3 630 678	23 188 292
		До 1 мес.	1-3 мес.	3мес.-1год	1-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		311 437	374 675	1 850 460	1 230 003	209 623	-	3 976 198
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		464 864	415 717	2 571 409	603 557	14 664	101 498	4 171 709
Итого условные обязательства и обязательств по кредитам		776 301	790 392	4 421 869	1 833 560	224 287	101 498	8 147 907

Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском состоит из последовательных действий по выявлению рыночного риска, его оценки, мониторинга, контроля и минимизации.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

В период дефицита денежной ликвидности, спровоцировавшего снижение спроса на рынке, сокращение производства и ухудшение финансовой устойчивости системы ряда производителей, финансовые инструменты фондового рынка подверглись жесткому воздействию рыночного риска. В этой ситуации Группа в своей стратегии управления инвестициями выбрала политику минимизации рыночного риска путем сокращения доли рискованного актива в виде долевого ценных бумаг и облигаций корпоративного сектора с рейтингом ниже B+ по классификации Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Ba по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service. В связи с этим, была пересмотрена структура торгового портфеля, введены лимиты на активные операции на фондовом рынке, включая операции РЕПО, ограничен срок инвестирования в ценные бумаги, введен контроль за дюрацией активов, ужесточена методика анализа финансового состояния эмитента. Открытая торговая позиция Группы определяется из собственной потребности Группы в ликвидном активе.

Функции контроля уровня принимаемых рыночных рисков возложены на департамент управления банковскими рисками.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, риск изменения процентной ставки (процентный риск) и валютный риск.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с самим эмитентом, так и с общими колебаниями рыночных цен. Под рисками операций на рынке ценных бумаг понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовые потери (убытки), связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Группы. При этом риск учитывает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Группы или на ее капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата стоимости открытой позиции Группы на фондовом рынке.

С целью адекватного резервирования собственного капитала для покрытия непредвиденных рисков, расчет фондового риска производится ежедневно методом Исторического моделирования за период с 2008 года по текущую дату.

Ежедневно проводится мониторинг индекса ММББ, отраслевых индексов, индексов государственных бумаг и динамики курса EUR, USD. Департаментом по управлению банковскими рисками проводится стресс-тестирование собственной платежной позиции Группы при воздействии рыночных факторов риска. Рассчитываются возможные потери, максимальный капитал под риском.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Консервативная политика Группы в управлении торговым портфелем основывается на ограничении доли рискованных активов и увеличение доли ликвидных облигаций государственного сектора и Ломбардного списка. Стратегия инвестирования денежных средств Группы в ценные бумаги в основном ориентирована на поддержание ликвидности и финансовой устойчивости Группы.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике департамент по управлению банковскими рисками устанавливает квартальные базовые процентные ставки, а также возможные максимальные и минимальные отклонения от них.

Комитет по управлению активными и пассивами операциями управляет рисками изменения процентной базы и рыночными рисками посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную маржу. Департамент по управлению банковскими рисками ежедневно отслеживает текущие позиции Группы, результаты финансовой деятельности и оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияния на прибыль. Правление Банка и Наблюдательный Совет осуществляет ежемесячный мониторинг процентной маржи, а также процентного спреда и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

При оценке процентного риска применяются различные качественные и количественные методы анализа уровня процентного риска. Методы анализа позволяют оценить процентный риск Группы для заданной стратегии в заданных условиях. Комплексными методами определения уровня процентного риска являются:

- анализ и контроль гэпа;
- анализ и контроль дюраций.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующих таблицах представлен анализ процентных активов и обязательств Группы по срокам погашения на 31 декабря 2014 и 2013 гг.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процентна я ставка						Срок	31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	погашения не установлен	2014 года Итого, тыс.рублей
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0,02%	841 781	-	-	-	-	-	841 781
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,90%	-	-	35	6 210	-	-	6 245
Средства в банках	12,58%	800 000	-	-	38 655	-	-	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	14,09%	1 316 204	3 871 231	6 319 399	3 715 727	407 563	517 162	16 147 286
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,17%	4 035	10 277	423 051	604 799	31 155	-	1 073 317
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		2 962 020	3 881 508	6 742 485	4 365 391	438 718	517 162	18 907 284
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2 962 020	3 881 508	6 742 485	4 365 391	438 718	517 162	18 907 284
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства Центрального банка Российской Федерации	17,39%	186 217	98 800	-	-	-	-	285 017
Средства банков	8,78%	-	-	-	614 957	150 000	-	764 957
Средства клиентов	11,68%	4 590 326	2 082 649	7 080 207	1 258 234	-	-	15 011 416
Выпущенные долговые обязательства	8,95%	47 261	-	-	4 793	-	-	52 054
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		4 823 804	2 181 449	7 080 207	1 877 984	150 000	-	16 113 444
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства клиентов	15,85%	464 591	-	34 597	3 700	-	-	502 888
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		464 591	-	34 597	3 700	-	-	502 888
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5 288 395	2 181 449	7 114 804	1 881 684	150 000	-	16 616 332
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(2 326 375)	1 700 059	(372 319)	2 483 707	288 718	517 162	2 290 952
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(2 326 375)	(626 316)	(998 635)	1 485 072	1 773 790	2 290 952	

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка						Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого, тыс.рублей
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0,01%	282 793	-	-	-	-	-	282 793
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,90%	-	-	33	7 040	-	-	7 073
Средства в банках	0,11%	420 000	195	-	21 271	-	-	441 466
Ссуды, предоставленные клиентам	12,58%	1 463 662	3 613 540	7 633 138	4 880 827	129 174	209 496	17 929 837
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,44%	540 953	67 898	313 412	235 657	47 215	-	1 205 135
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		2 707 408	3 681 633	7 946 583	5 144 795	176 389	209 496	19 866 304
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2 707 408	3 681 633	7 946 583	5 144 795	176 389	209 496	19 866 304
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства Центрального банка Российской Федерации	6,33%	582 733	-	64 000	-	-	-	646 733
Средства банков	9,09%	-	-	-	597 822	-	-	597 822
Средства клиентов	8,22%	3 784 172	2 184 745	7 356 768	2 860 704	-	-	16 186 389
Выпущенные долговые обязательства	8,59%	7 031	-	-	47 780	-	-	54 811
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		4 373 936	2 184 745	7 420 768	3 506 306	-	-	17 485 755
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства клиентов	11,94%	100	-	137 531	69 389	2 124	-	209 144
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		100	-	137 531	69 389	2 124	-	209 144
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		4 374 036	2 184 745	7 558 299	3 575 695	2 124	-	17 694 899
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(1 666 628)	1 496 888	388 284	1 569 100	174 265	209 496	2 171 405
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(1 666 628)	(169 740)	218 544	1 787 644	1 961 909	2 171 405	

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Существенный разрыв ликвидности на сроке «до 1 месяца» по состоянию на 31 декабря 2014 г. обусловлен тем, что в связи с повышением в декабре 2014г. ключевой ставки ЦБ РФ и учитывая ожидания, что данное повышение не будет носить долгосрочный характер, Группа привлекала ресурсы на короткие сроки и осуществляла размещение на более длительные периоды с целью недопущения снижения показателя чистого процентного дохода в дальнейшем.

Текущая процентная политика Группы в ожидании предстоящего повышения ставок на финансовом рынке направлена на снижение дюрации процентных активов и увеличение дюрации процентных пассивов.

Группой установлены лимиты по структуре привлечения ресурсов, лимиты на одного контрагента-кредитора Группы, по максимальному объему ипотечных кредитов. Ежеквартально производится анализ процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в разрезе филиалов и доходных подразделений. Ежеквартально производится расчет базовых ставок привлечения и размещения.

Валютный риск

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

С целью минимизации валютных рисков Группа обеспечивает сбалансированную структуру привлечения/размещения в разрезе валют, не допуская фондирования активов с кредитным риском за счет привлечения ресурсов в другой валюте. Мониторинг величины открытой позиции и сублимитов Банка осуществляется на ежедневной основе Департаментом по управлению банковскими рисками.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 56,2584 руб.	Евро 1 евро = 68,3427 руб.	Фунты стерлингов Соединен- ного Коро- левства 1 фунт = 87,4199 руб.	Японская иена 1 иена= 0,470644руб.	31 декабря 2014 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 816 037	773 649	408	698	14	3 590 806
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	195 498	-	-	-	-	195 498
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
через прибыли или убытки	6 245	-	-	-	-	6 245
Средства в банках	800 073	38 582	-	-	-	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	16 371 345	-	-	-	-	16 371 345
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	818 559	356 566	63 568	-	-	1 238 693
Прочие финансовые активы	14 584	460	-	-	-	15 044
Итого финансовые активы	21 022 341	1 169 257	63 976	698	14	22 256 286
Финансовые обязательства						
Средства Центрального банка Российской Федерации	285 017	-	-	-	-	285 017
Средства банков	764 957	-	-	-	-	764 957
Средства клиентов	17 762 248	1 219 658	477	1150	12	18 983 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 659	-	-	-	-	70 659
Прочие финансовые обязательства	350 876	-	-	-	-	350 876
Итого финансовые обязательства	19 233 757	1 219 658	477	1 150	12	20 455 054
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 788 584	(50 401)	63 499	(452)	2	

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32,7292 руб.	Евро 1 евро = 44,9699 руб.	Фунты стерлингов Соединен- ного Коро- левства 1 фунт = 53,9574 руб.	Японская иена 1 иена = 0,310568 руб.	31 декабря 2013 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 426 592	204 067	102 801	536	1	2 733 997
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	185 586	-	-	-	-	185 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 073	-	-	-	-	7 073
Средства в банках	420 229	21 237	-	-	-	441 466
Ссуды, предоставленные клиентам	18 057 403	-	-	-	-	18 057 403
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 226 826	123 787	-	-	-	1 350 613
Прочие финансовые активы	7 183	445	-	-	-	7 628
Итого финансовые активы	22 330 892	349 536	102 801	536	1	22 783 766
Финансовые обязательства						
Средства Центрального банка Российской Федерации	646 733	-	-	-	-	646 733
Средства банков	597 822	-	-	-	-	597 822
Средства клиентов	19 442 396	350 078	108 651	709	-	19 901 834
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 671	-	-	-	-	86 671
Прочие финансовые обязательства	67 566	-	-	-	-	67 566
Итого финансовые обязательства	20 841 188	350 078	108 651	709	-	21 300 626
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 489 704	(542)	(5 850)	(173)	1	

Анализ чувствительности к валютному риску

Высокая волатильность валютного курса, не позволяют рассчитать прогнозный курс на среднесрочный период, в связи, с чем Группа для ограничения своих валютных рисков удерживает открытую валютную позицию на нулевом уровне. Максимальные отклонения открытой валютной позиции, предусмотренной лимитами Банка возможны на уровне не более 2% от размеров собственного капитала.

В Банке проводится анализ корреляции факторов риска, включая движение пары евро/доллар и рассчитывается прогнозное значение на текущий месяц. С учетом возможного движения валютного курса на ежедневной основе рассчитывается возможные потери по методу Var-анализа с учетом 95-ти процентильной вероятностью на период 1 и 10 дней.

Кредитный риск

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

Ключевыми элементами системы управления кредитными рисками являются: кредитная политика, процедуры оценки кредитного риска, контроль кредитных рисков на уровне отдельно взятой ссуды, управление кредитным портфелем. Утвержденная в Банке кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитными рисками.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Группы. Идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях от рядового сотрудника до высших менеджеров Группы в пределах установленных полномочий. Координирует управление кредитным риском Департамент по управлению банковскими рисками.

Ежедневная работа по управлению кредитными рисками осуществляется Департаментом по управлению банковскими рисками, Департаментом анализа и мониторинга, Кредитным департаментом, Отделом кредитования физических лиц и кредитными подразделениями филиалов.

Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и согласовываются Департаментом по управлению банковскими рисками.

Уровень кредитного риска рассчитывается еще на стадии разработки кредитного продукта. Ведется расчет прогнозного уровня дефолта по стандартным продуктам отдельно по юридическим и физическим лицам.

Банк регулирует уровень принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты и индикаторы качества кредитного портфеля. Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю используются следующие индикаторы и лимиты уровня кредитного риска:

- (а) показатель качества ссуд, который представляет собой удельный вес стандартных, нестандартных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд;
- (б) показатель доли просроченных ссуд представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;
- (в) показатель размера резервов на потери по ссудам определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на потери по ссудам к общему объему ссуд;
- (г) показатель темпов роста просроченной задолженности;
- (д) соотношение темпов роста просроченной ссудной задолженности к темпам роста кредитного портфеля и к темпам роста всех активов;
- (е) показатель доли проблемных ссуд;
- (ж) лимит максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- (з) лимит концентрации крупных кредитных рисков;
- (и) показатель концентрации кредитного риска по 20-ти крупным заемщикам;
- (к) лимит максимального размера риска на одного банка контрагента;
- (л) лимит концентрации кредитных рисков на акционеров;
- (м) лимит концентрации кредитных рисков на инсайдеров;
- (н) лимиты на структуру работающих активов сводного баланса Группы по регионам (филиалам Банка);
- (о) лимиты на структуру кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики;
- (п) лимиты на структуру кредитного портфеля по типам заемщиков (уровню бизнеса);
- (р) лимиты кредитования лиц, связанных с группой;

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- (с) лимиты на максимальную сумму условных обязательств кредитного характера (гарантии, неиспользованные кредитные линии);
- (т) лимиты по отдельным видам кредитных продуктов по потребительскому кредитованию физических лиц;
- (у) лимиты на выдачу гарантий по отраслям экономики.

В целях минимизации кредитного риска осуществляется ежемесячный мониторинг основных показателей финансового состояния крупных заемщиков. В автоматизированном режиме осуществляется рассылка сотрудникам риск-менеджмента сообщений о существенном снижении определенных показателей.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Исключительное право кредитования без предоставления залога либо поручительства имеют клиенты с безупречной репутацией. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе.

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

Отслеживать состояние и стоимость обеспечения позволяет процедура мониторинга. Под мониторингом состояния обеспечения понимается регулярная проверка сотрудниками ответственного подразделения Банка фактического состояния качества обеспечения по ссуде и оценка перспектив изменения состояния обеспечения по ссуде. Процедура мониторинга состояния обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал. По результатам проведения мониторинга состояния обеспечения по ссуде формируется профессиональное суждение о необходимости изменения суммы обеспечения.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Группа осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для неиспользованных кредитных линий максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	887 391	-	887 391
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 245	-	6 245
Средства в банках	838 655	-	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	16 371 345	9 055 813	7 315 532
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом инвестиций в компании	1 073 317	-	1 073 317
Прочие финансовые активы	15 044	-	15 044
Неиспользованные кредитные линии	2 069 570	1 000 359	1 069 211
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 093 603	1 608 266	3 485 337

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	366 437	-	366 437
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 073	-	7 073
Средства в банках	441 466	-	441 466
Ссуды, предоставленные клиентам	18 057 403	10 815 272	7 242 131
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом инвестиций в компании	1 205 135	-	1 205 135
Прочие финансовые активы	7 628	-	7 628
Неиспользованные кредитные линии	4 171 709	2 552 376	1 619 333
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3 976 198	1 199 849	2 776 349

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 1 362 929 тыс. руб. и 1 318 243 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 и 2013 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2014 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 913 894	634 000	42 912	3 590 806
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	195 498	-	-	195 498
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	6 245	-	-	6 245
Средства в банках	-	-	838 655	-	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	4 126 091	4 126 091
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	638 626	434 692	165 375	1 238 693
Прочие финансовые активы	-	-	-	15 044	15 044

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2013 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 678 398	-	55 599	2 733 997
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	185 586	-	-	185 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7 073	-	-	7 073
Средства в банках	-	321 466	-	120 000	441 466
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	7 471 422	7 471 422
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 205 135	-	145 478	1 350 613
Прочие финансовые активы	-	-	-	7 628	7 628

Риск концентрации

Географическая концентрация

Группа является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории, а следовательно подвержена влиянию странового риска в пределах изменения общей экономической и политической ситуаций в Российской Федерации. Группа не ведет операции кредитования или привлечения за пределами Российской Федерации. При обслуживании экспортно-импортных контрактов клиентов страновые риски учитываются в составе кредитного риска заемщика. Для снижения уровня странового риска и расширения линейки предлагаемых услуг, Группа продвигает услуги торгового финансирования.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2014 года Всего, тыс. рублей
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 382 799	208 007	-	3 590 806
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	195 498	-	-	195 498
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 245	-	-	6 245
Средства в банках	838 655	-	-	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	16 371 345	-	-	16 371 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	818 559	420 134	-	1 238 693
Прочие финансовые активы	15 044	-	-	15 044
Всего активов	21 628 145	628 141	-	22 256 286
Обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	285 017	-	-	285 017
Средства банков	764 957	-	-	764 957
Средства клиентов	18 975 137	5 453	2 955	18 983 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 659	-	-	70 659
Прочие финансовые обязательства	350 876	-	-	350 876
Всего обязательств	20 446 646	5 453	2 955	20 455 054
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 181 499	622 688	(2 955)	1 801 232

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2013 года Всего, тыс. рублей
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 722 495	11 502	-	2 733 997
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	185 586	-	-	185 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 073	-	-	7 073
Средства в банках	441 466	-	-	441 466
Ссуды, предоставленные клиентам	18 057 403	-	-	18 057 403
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 350 613	-	-	1 350 613
Прочие финансовые активы	7 628	-	-	7 628
Всего активов	22 772 264	11 502	-	22 783 766
Обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	646 733	-	-	646 733
Средства банков	597 822	-	-	597 822
Средства клиентов	19 894 667	2 003	5 164	19 901 834
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 671	-	-	86 671
Прочие финансовые обязательства	67 566	-	-	67 566
Всего обязательств	21 293 459	2 003	5 164	21 300 626
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 478 805	9 499	(5 164)	1 483 140

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Группы в связи предъявлением требования к погашению обязательства Группы кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Руководство Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

Операционный риск

Группа определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Группа руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Операционный риск минимизируется за счет регламентирования и контроля всех проводимых в Группе процедур, делегирования и разделения полномочий, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Начиная с 2006 года, Банк ведет журнал операционных рисков и осуществляет расчет капитала, необходимого для резервирования под операционные риски. Расчет капитала под операционные риски согласно Базельским рекомендациям производится двумя методами: базовым индикативным (BIA) и стандартизированным (TSA).

Учет операционных убытков и потерь ведется всеми подразделениями Группы. Отчеты по операционным рискам составляются ежеквартально и направляются Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка.

По результатам мониторинга операционных убытков и потерь определяется динамика изменения состояния операционного риска в Банке, выявляются источники (причины) возникновения операционного риска, а также рассчитывается уровень операционного риска по основным направлениям деятельности Банка по стандартизированному методу. По всем выявленным источникам возникновения операционного риска проводится анализ причин, повлекших его появление, и разрабатывается комплекс мероприятий, направленный на устранение этих причин.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Группы, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Группа может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Выявление и оценка принимаемого Группой стратегического риска осуществляется на основе комплекса параметров, количественное или качественное изменение которых означает смену характеристик деятельности Группы в том или ином направлении, а, соответственно, и появление вероятности возникновения убытков.

В целях минимизации стратегического риска Группа использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых высшестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Группы в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Группы и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач;
- стимулирует служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ отклонения развития Группы от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Группы.

Мониторинг показателей стратегического риска по итогам 2014 года свидетельствует об отсутствии значительных случаев выявленных ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	693 455	17 150 199	755 298	18 807 591
- ключевой управленческий персонал Группы	80 780		66 392	
- прочие связанные стороны	612 675		688 906	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	6 588	778 854	2 946	750 188
- ключевой управленческий персонал Группы	472		119	
- прочие связанные стороны	6 116		2 827	
Финансовые активы, предназначенные для продажи	165 375	1 238 693	145 478	1 350 613
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- прочие связанные стороны	165 375		145 478	
Прочие активы	870	39 977	804	239 821
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- прочие связанные стороны	870		804	
Средства клиентов	1 499 937	18 983 545	1 846 486	19 901 834
- ключевой управленческий персонал Группы	1 048 568		1 127 029	
- прочие связанные стороны	451 369		719 457	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	163 293	2 069 570	44 590	4 171 709
- ключевой управленческий персонал Группы	4 200		14 797	
- прочие связанные стороны	159 093		29 793	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	47 050	5 093 603	9 413	3 976 198
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- прочие связанные стороны	47 050		9 413	

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2014		2013	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	76 638	2 461 433	93 899	2 367 610
- ключевой управленческий персонал Группы	8 546		6 059	
- прочие связанные стороны	68 092		87 840	
Процентные расходы	(105 184)	(1 347 999)	(98 970)	(1 393 491)
- ключевой управленческий персонал Группы	(78 583)		(81 150)	
- прочие связанные стороны	(26 601)		(17 820)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение) по активам, по которым начисляются проценты	(3 642)	(28 666)	11 093	(76 899)
- ключевой управленческий персонал Группы	(353)		37	
- прочие связанные стороны	(3 289)		11 056	
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 658	384 395	4 047	346 485
- ключевой управленческий персонал Группы	16		-	
- прочие связанные стороны	3 642		4 047	
Прочие доходы	3 109	34 760	2 870	26 497
- прочие связанные стороны	3 109		2 870	
Операционные расходы	(157 470)	(1 064 700)	(178 082)	(1 003 832)
- ключевой управленческий персонал Группы	(157 003)		(174 276)	
- прочие связанные стороны	(467)		(3 806)	

32. ПРЕКРАЩАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Согласно уставу закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ТрастЮнион – Недвижимость», входящего в консолидированную банковскую группу, дата окончания срока действия договора доверительного управления Фондом – 31 декабря 2014 года. В соответствии с Уставом истечение срока действия договора доверительного управления является причиной прекращения Фонда, которое осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об инвестиционных фондах». Реализация активов Фонда и удовлетворение требований кредиторов Фонда и Банка, как единственного пайщика, будет произведена до 30 июня 2015 года.

Ниже представлена расшифровка компонентов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а также отчета о движении денежных средств, относящихся к операциям ЗПИФ.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

	2014	2013
Прекращающееся деятельность		
Процентные доходы	8 112	23 168
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	8 112	23 168
Чистый процентный доход	8 112	23 168
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(204)	-
Восстановление убытка/(убыток) от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	1 220	(3 951)
Восстановление/(формирование) прочих резервов	608	(608)
Прочие доходы	10 998	1 700
Чистые непроцентные доходы	12 622	(2 859)
Операционные доходы	20 734	20 309
Операционные расходы	(30 166)	(8 067)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(9 432)	12 242
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Чистый (убыток)/прибыль за год от прекращающейся деятельности	(9 432)	12 242
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки имущества	-	-
Налог на прибыль	-	-
	-	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год	(41)	(69)
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль	(41)	(69)
Итого совокупный (убыток)/прибыль	(9 473)	12 173

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 И 2013 ГГ
(в тысячах российских рублей)**

	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	8 158	25 265
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8)	(5)
Прочие операционные доходы полученные	1 113	2 457
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(9 011)	(7 999)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	260	19 723
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое уменьшение ссуд, предоставленных клиентам	-	105 000
Чистое уменьшение прочих активов	207 422	111 436
Чистое уменьшение средств клиентов	(431 796)	(207 714)
Чистое увеличение прочих обязательств	9 854	151 978
Чистые денежные средства (использованные в)/ от операционной деятельности	(214 260)	180 423
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(107 667)	(41 229)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	148 691	60 023
Продажа внеоборотных активов, предназначенных для продажи	173 217	69 093
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(269 148)
Чистые денежные средства использованные в/(от) инвестиционной деятельности	214 241	(181 261)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(19)	(838)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	19	857
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	-	19

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 марта 2015 года завершено размещение акций по дополнительному выпуску, зарегистрированному 4 августа 2014 года на сумму 300 000 тыс. руб. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещено 30 000 000 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. (цена размещения 10 руб.). ООО «Дорожные машины» выкупили акций на 270 000 тыс. руб., а ООО «Камский бекон» – на 30 000 тыс. руб. Размер уставного капитала по итогам дополнительного выпуска акций составил 3 200 296 тыс. руб.