

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

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5-6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8-9
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	10-74
1. Организация	10
2. Основные принципы учетной политики	11
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	25
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	27
5. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	32
6. Денежные средства и их эквиваленты	32
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33
8. Средства в банках	33
9. Ссуды, предоставленные клиентам	34
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения	37
12. Инвестиционная недвижимость	37
13. Основные средства	39
14. Прочие активы	41
15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	41
16. Средства Центрального банка Российской Федерации	42
17. Средства банков	42
18. Средства клиентов	42
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
20. Прочие обязательства	44
21. Уставный капитал	45
22. Чистый процентный доход	46
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
24. Комиссионные доходы и расходы	47
25. Прочие доходы	47
26. Операционные расходы	48
27. Налог на прибыль	48
28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	50
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
30. Управление капиталом	54
31. Политика управления рисками	55
32. Операции со связанными сторонами	73

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 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 года, была утверждена Правлением банка 28 апреля 2014 года.

От имени Правления


Председатель правления
И.Х.Галютдинов

28 апреля 2014 года



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

28 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Евгеньевна, партнер
(квалификационный сертификат № 000102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (пересмотрено)	1 января 2012 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 733 997	2 368 278	2 917 712
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		185 586	231 137	218 517
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	7 073	7 052	23 175
Средства в банках	8	441 466	1 138 819	272 583
Ссуды, предоставленные клиентам	9	18 057 403	15 664 578	15 663 447
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 350 613	1 230 825	1 273 720
Основные средства	13	1 796 043	1 777 770	1 757 171
Инвестиционная недвижимость	12	377 113	382 035	398 926
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15	548 933	474 205	608 054
Прочие активы	14	239 821	275 461	81 735
ИТОГО АКТИВЫ		25 738 048	23 550 160	23 215 040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Центрального банка Российской Федерации	16	646 733	-	-
Средства банков	17	597 822	68 842	9 033
Средства клиентов	18	19 901 834	19 619 904	19 451 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	86 671	61 452	56 937
Отложенные налоговые обязательства	27	93 431	88 515	76 832
Прочие обязательства	20	296 338	104 566	185 518
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		21 622 829	19 943 279	19 779 653
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	21	2 956 902	2 656 902	2 656 902
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27	(15 656)	(13 640)	(31 397)
Фонд переоценки основных средств	27	389 418	367 813	338 560
Нераспределенная прибыль		784 555	595 806	471 322
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 115 219	3 606 881	3 435 387
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		25 738 048	23 550 160	23 215 040

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
И.Х.Галаяутдинов

28 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
С.А.Богалова

28 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2013	2012
Процентные доходы	22	2 367 610	2 127 963
Процентные расходы	22	<u>(1 393 491)</u>	<u>(1 154 822)</u>
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		974 119	973 141
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		<u>(76 899)</u>	<u>(137 750)</u>
Чистый процентный доход		<u>897 220</u>	<u>835 391</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	20	(7 352)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		35 721	26 330
Доходы по услугам и комиссии	24	346 485	309 656
Расходы по услугам и комиссии	24	(37 566)	(37 285)
Чистая прибыль от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами		772	1 090
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(9 172)	(4 175)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	3 214
Восстановление убытка от обесценения основных средств (Убыток)/восстановление убытка от обесценения инвестиционной недвижимости	13	14 893	13 536
(Убыток)/восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	12	(1 147)	1 832
Формирование прочих резервов	20	(3 560)	27 619
Прочие доходы	25	(1 777)	(17 091)
		<u>26 477</u>	<u>23 153</u>
Чистые непроцентные доходы		<u>371 146</u>	<u>340 527</u>
Операционные доходы		<u>1 268 366</u>	<u>1 175 918</u>
Операционные расходы	26	<u>(1 003 832)</u>	<u>(979 476)</u>
Прибыль до налогообложения		264 534	196 442
Расходы по налогу на прибыль	27	<u>(49 251)</u>	<u>(46 245)</u>
Чистая прибыль за год		<u><u>215 283</u></u>	<u><u>150 197</u></u>

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013	2012
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки имущества	13, 27	27 007	36 566
Налог на прибыль	27	(5 402)	(7 313)
		<u>21 605</u>	<u>29 253</u>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый (убыток)/ прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год	27	(2 502)	22 127
Налог на прибыль	27	486	(4 370)
		<u>(2 016)</u>	<u>17 757</u>
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		<u>19 589</u>	<u>47 010</u>
Итого совокупный доход		<u>234 872</u>	<u>197 207</u>

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
И.Х.Галютдинов

28 апреля 2014 года



28 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-74 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
1 января 2012 года		<u>2 656 902</u>	<u>(31 397)</u>	<u>338 560</u>	<u>471 322</u>	<u>3 435 387</u>
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		-	17 757	29 253	150 197	197 207
Дивиденды объявленные	21	-	-	-	(25 713)	(25 713)
31 декабря 2012 года		<u>2 656 902</u>	<u>(13 640)</u>	<u>367 813</u>	<u>595 806</u>	<u>3 606 881</u>
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		-	(2 016)	21 605	215 283	234 872
Дивиденды объявленные	21	-	-	-	(26 693)	(26 693)
Выпуск обыкновенных акций		300 000	-	-	-	300 000
Списание фонда переоценки основных средств		-	-	-	159	159
31 декабря 2013 года		<u>2 956 902</u>	<u>(15 656)</u>	<u>389 418</u>	<u>784 555</u>	<u>4 115 219</u>

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
И.Х.Галютдинов

28 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
С.А.Бабалова

28 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-74 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 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2013	2012 (пересмотрено)
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		2 377 946	2 119 478
Проценты уплаченные		(1 350 691)	(1 121 557)
Доходы по услугам и комиссии полученные		348 642	313 798
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(37 571)	(37 285)
Выплаты за финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(8 867)
Поступления от операций с иностранной валютой		5 926	25 199
Прочие операционные расходы уплаченные		(8 400)	(2 935)
Прочие операционные доходы полученные		25 496	22 219
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(913 543)	(890 786)
Налог на прибыль уплаченный		(47 771)	(32 994)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		400 034	386 270
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение/(увеличение) обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		45 551	(12 620)
Чистое уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	7 943
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках		698 121	(866 412)
Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(2 465 207)	(306 233)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов		133 851	(10 738)
Чистое увеличение средств Центрального банка РФ		646 389	-
Чистое увеличение средств банков		529 345	61 351
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		200 082	(44 046)
Чистое увеличение прочих обязательств		163 150	131 370
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		351 316	(653 115)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 029 778)	(585 743)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		916 817	653 469
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(16 999)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	62
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(269 996)	(60 226)
Продажа внеоборотных активов, предназначенных для продажи		99 489	183 768
Приобретение инвестиционной недвижимости	12	-	(939)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	12	-	3 049
Приобретение основных средств	13	(67 329)	(56 681)
Поступления от выбытия основных средств		3 384	1 883
Дивиденды полученные		-	17
Чистые денежные средства использованные в/(от) инвестиционной деятельности		(347 413)	121 660

**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)**

	Приме- чания	2013	2012 (пересмотрено)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		300 000	-
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(26 658)	(25 713)
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		1 104 127	889 139
Погашение долговых ценных бумаг		(1 079 209)	(884 448)
Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности		<u>298 260</u>	<u>(21 022)</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		<u>63 556</u>	<u>3 043</u>
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		365 719	(549 434)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	<u>2 368 278</u>	<u>2 917 712</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	<u><u>2 733 997</u></u>	<u><u>2 368 278</u></u>

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
И.Х.Галютдинов

28 апреля 2014 года



28 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 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
		2013	2012	
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.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Акционеры первого уровня:		
Галяутдинов Ильдар Хайдарович	19,23	16,20
Ист Кэпитал Файненшилс Фанд АБ (Швеция)	17,92	19,99
ОАО «Генерирующая компания»	16,62	18,53
ОАО «Сетевая компания»	9,94	11,09
ООО «Дорожные машины»	9,21	7,45
ООО «АТОН-К»	5,39	6,01
ООО «АССА»	4,89	5,45
ООО Камский бекон	2,93	3,27
Прочие менее 3%	13,87	12,01
Итого	100,00	100,00

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

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

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Конечные собственники:		
Галяутдинов Ильдар Хайдарович	27,76	24,62
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Татарстан	26,00	29,13
Ларс Петер Элам Хаканссон	9,12	10,18
Фардиев Ильшат Шаехович	5,98	6,16
Кестутис Саснаускас	3,99	4,46
Прочие менее 3%	27,15	25,45
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 28 апреля 2014 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.

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.

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

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

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 31.

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.

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.

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

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

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.

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.

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

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

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.

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.

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

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

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 29.

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.

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

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

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.

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.

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

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

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.

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.

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

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

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 относятся 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.

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.

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

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

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.

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.

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

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

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 обязательствам.

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.

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.

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

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

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.

Нематериальные активы

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

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

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

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

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

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

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

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.

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

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

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы 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.

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).

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

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

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.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./долл. США	32,7292	30,3727
руб./ евро	44,9699	40,2286
Руб./ фунт стерлингов	53,9574	48,9638
Руб./ 100 японских иен	31,0568	35,1516

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.

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

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

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.

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 19 061 тыс. руб. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 11.

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.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 18 807 591 тыс. руб. и 16 583 018 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 750 188 тыс. руб. и 918 440 тыс. руб. соответственно. Подробное описание содержится в Примечании 9.

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 обменен 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 выявила 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 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1 549 161 тыс. руб. и 1 524 744 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 13.

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

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

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

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.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10 Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиции.

Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций.

В результате проведенной оценки применимости новых определений контроля и соответствующих указаний, содержащихся в МСФО 10, руководство Банка не выявила признаков контроля над объектами инвестиций Группы, требующих признания их дочерними предприятиями, кроме дочерней компании, консолидированной в данной финансовой отчетности Группы. Таким образом, применение МСФО 10 не потребовало корректировки сравнительных показателей отчетности.

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

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

Влияние применения МСФО 11. МСФО 11 заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операция или совместное предприятие. В соответствии с МСФО 11 классификация совместной деятельности основана на правах и обязательствах сторон соглашений о совместной деятельности с учетом структуры, юридической формы соглашений, условий соглашений, согласованных сторонами и, если применимо, других фактов и обстоятельств. Совместная операция – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, относящимся к соглашению. Совместное предприятие – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на чистые активы по соглашению. Ранее, в МСБУ 31 рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые предприятия, совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31, в основном, определялась юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельного предприятия учитывалось как совместно контролируемое предприятие).

Первоначальный и последующий учет совместных предприятий и совместных операций отличаются. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия (метод пропорциональной консолидации больше не разрешен к применению). Инвестиции в совместные операции учитываются таким образом, что каждый участник совместной деятельности признает свои активы (включая долю в совместно удерживаемых активах), свои обязательства (включая долю в совместно понесенных обязательствах), свою выручку (включая свою долю в общей выручке от продажи результата совместных операций) и свои расходы (включая долю в совместно понесенных расходах). Каждый участник совместной деятельности учитывает активы и обязательства, а также выручку и расходы, относящиеся к участию в совместной деятельности, в соответствии с применимыми стандартами.

Руководство Группы не выявила инвестиций в совместные операции или совместные предприятия. Корректировки сравнительных показателей отчетности не потребовались.

Влияние применения МСФО 12. МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Группы нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Группа применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

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

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

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) В текущем году Группа применила МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) и с последующими поправками до даты их вступления в силу. Группой был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают влияния на будущие периоды. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в консолидированном балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами.

Пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Группа впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

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

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

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Группа не раскрывала дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечания 6 и 22 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

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:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- КРМСФО 21 «Сборы»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения. Влияния на показатели отчетности не ожидается.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения. Влияния на показатели отчетности не ожидается.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. 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 на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 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.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается 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. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

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

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

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 существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Изменение классификации

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

	Первоначально отражено		Сумма реклассификации		Реклассифицировано (пересмотрено)	
	1 января 2012 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 882 344	2 304 093	(2 882 344)	(2 304 093)	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 917 712	2 368 278	2 917 712	2 368 278
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	218 517	231 137	218 517	231 137
Средства в банках	526 468	1 434 141	(253 885)	(295 322)	275 583	1 138 819

В 2013 году были произведены некоторые изменения в классификации внутри примечаний к консолидированной финансовой отчетности в связи с тем, что измененное представление дает более четкое представление о результатах операций Банка. Сравнительные данные за 2012 год в примечаниях к финансовой отчетности были соответствующим образом скорректированы для обеспечения сопоставимости данных.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (пересмотрено)
Наличные денежные средства в кассе	1 234 903	1 097 283
Счета в ЦБ РФ	1 132 657	975 673
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	366 437	295 322
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 733 997	2 368 278

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

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

**7. 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Корпоративные облигации	7 073	7 052
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 073	7 052

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (пересмотрено)
Срочные депозиты	441 271	394 964
Векселя других банков	195	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	743 855
Итого средства в банках	441 466	1 138 819

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав средств в банках входит гарантийный депозит, размещенный Группой для проведения операций с банковскими картами, на сумму 21 235 тыс. руб. и 14 764 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	743 855	830 437
Итого	743 855	830 437

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

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

9. 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.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Крупный бизнес	6 745 241	6 621 190
Средний бизнес	3 859 965	2 734 804
Соглашения обратного РЕПО	31 138	-
Малый бизнес	5 150 066	5 243 495
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	15 786 410	14 599 489
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	2 604 834	1 574 892
Ипотечное кредитование	176 712	169 139
Автокредитование	154 575	208 336
Овердрафты	82 357	24 525
Факторинг	2 703	6 637
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	3 021 181	1 983 529
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение		
	18 807 591	16 583 018
За вычетом резерва под обесценение	(750 188)	(918 440)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 057 403	15 664 578

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группой были предоставлены ссуды 6 и 9 заемщикам на общую сумму 3 981 853 тыс. руб. и 5 465 744 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Группы.

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

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	5 617 065	4 148 129
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2 668 887	1 767 732
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 417 475	1 772 316
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	1 290 398	1 303 009
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	568 725	1 226 969
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	101 912	166 478
Необеспеченные ссуды	7 143 129	6 198 385
	<u>18 807 591</u>	<u>16 583 018</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(750 188)</u>	<u>(918 440)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>18 057 403</u>	<u>15 664 578</u>

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Промышленность	4 617 305	3 941 819
Торговля	4 190 801	3 234 654
Физические лица	3 021 181	1 983 529
Сельское хозяйство	2 582 431	3 144 312
Строительство	2 271 876	2 274 803
Лизинг	542 233	660 472
Транспорт и связь	271 435	167 392
Услуги	251 911	150 380
Операции с недвижимостью	233 511	103 478
Индивидуальная трудовая деятельность	193 141	97 389
Финансы и инвестиции	168 588	392 292
Прочее	463 178	432 498
	<u>18 807 591</u>	<u>16 583 018</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(750 188)</u>	<u>(918 440)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>18 057 403</u>	<u>15 664 578</u>

В течение 2013 и 2012 гг. Группа получила объекты недвижимости (землю, квартиры и строения) путем обращения взыскания на обеспечение. Всего в течение 2013 и 2012 гг. таким образом было получено активов на сумму 9 320 тыс. руб. и 8 750 тыс. руб. соответственно. Часть этих активов была реализована Группой. Такого рода активы отражены в составе следующих статей:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Инвестиционная недвижимость	323 717	325 435
Основные средства	-	501
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Примечание 15)	181 863	222 955

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 2013 и 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 895 200 тыс. руб. и 2 194 526 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)			31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		
	Ссуды	Резерв под обесце- нение	Ссуды за вычетом резерва под обесце- нение	Ссуды	Резерв под обесце- нение	Ссуды за вычетом резерва под обесце- нение
Ссуды, предоставленные клиентам						
Оцененные на коллективной основе	7 342 493	(376 369)	6 966 124	3 649 048	(237 189)	3 411 859
Оцененные на индивидуальной основе						
Обесцененные ссуды	3 993 676	(373 819)	3 619 857	6 128 466	(681 251)	5 447 215
Необесцененные ссуды	7 471 422	-	7 471 422	6 805 504	-	6 805 504
Итого оцененные на индивидуальной основе	11 465 098	(373 819)	11 091 279	12 933 970	(681 251)	12 252 719
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 807 591	(750 188)	18 057 403	16 583 018	(918 440)	15 664 578

В 2013 году Банк изменил методику расчета резервов по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Был изменен критерий выделения индивидуально значимых заемщиков, а также подход к оценке резервам по ссудам, рассматриваемым на обесценение на коллективной основе. Данная методика будет применяться перспективно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды на сумму 3 993 676 тыс. руб. и 6 128 466 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями на общую сумму 2 965 721 тыс. руб. и 3 439 686 тыс. руб. соответственно.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации компаний РФ	856 192	476 613
Облигации РФ	348 943	608 734
Инвестиции в компании	145 478	145 478
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 350 613	1 230 825

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группа произвела анализ кредитного риска и истории платежей по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. В 2012 году Группа списала стоимость обесцененных долговых ценных бумаг в сумме 9 680 тыс.руб. В 2013 году списаний не было.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющихся 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 Центральным банком и другими банками. Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2013 года, были произведены до 10 января 2014 года (см.Примечание 16) .

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

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

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Корпоративные облигации	16%	19 061	16%	19 060
За вычетом резерва под обесценение		(19 061)		(19 060)
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:

	2013	2012
1 января	19 060	19 122
Формирование/(восстановление) резервов	1	(62)
31 декабря	19 061	19 060

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2013	2012
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	383 953	399 713
Приобретения	-	939
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи	-	3 693
Выбытие	-	(3 049)
Выбытие с рассрочкой платежа	-	(17 899)
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	(1 718)	-
(Убыток)/Восстановление убытка от обесценения	(1 147)	1 832
Списание при восстановлении убытка от обесценения	(1 028)	(1 010)
Списание актива	-	(266)
На 31 декабря	380 060	383 953
Накопленная амортизация		
На 1 января	1 918	787
Отчисления за период	2 196	2 293
Списание при восстановлении убытка от обесценения	(1 167)	(1 010)
Выбытие	-	(152)
На 31 декабря	2 947	1 918
Остаточная балансовая стоимость	377 113	382 035

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 1 532 тыс. руб. и 634 тыс. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, составили 1 670 тыс. руб. и 249 тыс. руб. соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 и 2012 года, составили 176 тыс. руб. и 157 тыс. руб. соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2013 и 2012 года 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 текущие использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость объектов инвестиций в недвижимость составила 388 492 тыс. руб. и 390 950 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Инвестиционная недвижимость				
- Жилой дом	-	49 234	-	49 234
- Административно-бытовой комплекс	-	36 828	-	36 828
- Нежилое помещение	-	10 524	-	10 524
- Нежилое помещение	-	7 237	-	7 237
- Нежилое помещение	-	4 764	-	4 764
-Земельный участок	-	125 852	-	125 852
-Земельный участок	-	111 257	-	111 257
-Земельный участок	-	42 796	-	42 796
Итого	-	388 492	-	388 492

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

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

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года
Инвестиционная недвижимость				
- Жилой дом	-	51 409	-	51 409
- Жилое помещение	-	2 196	-	2 196
- Административно-бытовой комплекс	-	36 310	-	36 310
- Нежилое помещение	-	10 136	-	10 136
- Нежилое помещение	-	7 196	-	7 196
- Нежилое помещение	-	4 697	-	4 697
-Земельный участок	-	125 270	-	125 270
-Земельный участок	-	111 140	-	111 140
-Земельный участок	-	42 596	-	42 596
Итого	-	390 950	-	390 950

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания	Мебель, оборудование и прочее	Итого
Стоимость			
1 января 2012 года	1 506 524	497 372	2 003 896
Приобретения	586	56 095	56 681
Переоценка	36 566	-	36 566
Восстановление убытка от обесценения	13 536	-	13 536
Списания при переоценке	(32 468)	-	(32 468)
Выбытия	-	(13 885)	(13 885)
31 декабря 2012 года	1 524 744	539 582	2 064 326
Приобретения	15 358	51 971	67 329
Переоценка	27 007	-	27 007
Восстановление убытка при переоценке	14 893	-	14 893
Списание при переоценке	(32 841)	-	(32 841)
Выбытия	-	(28 740)	(28 740)
31 декабря 2013 года	1 549 161	562 813	2 111 974
Накопленная амортизация и обесценение			
1 января 2012 года	-	246 725	246 725
Амортизационные отчисления	32 468	52 452	84 920
Списания при переоценке	(32 468)	-	(32 468)
Выбытия	-	(12 621)	(12 621)
31 декабря 2012 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
Остаточная балансовая стоимость			
На 31 декабря 2013 года	1 549 161	246 882	1 796 043
На 31 декабря 2012 года	1 524 744	253 026	1 777 770

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 153 082 тыс. руб. и 108 172 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 2013 и 2012 года 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 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 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.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Здания в следующих регионах:				
- Республика Татарстан	-	1 343 361	-	1 343 361
- Московская область	-	96 127	-	96 127
- Республика Башкортостан	-	85 256	-	85 256
Итого	-	1 524 744	-	1 524 744

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 1 086 908 тыс. руб. и 1 094 738 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно.

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

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

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	5 399	9 654
Незавершенные расчеты с использованием банковских карт	2 229	1 507
	<u>7 628</u>	<u>11 161</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	217 663	224 833
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	11 041	36 593
Расходы будущих периодов	3 291	1 287
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	198	195
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 392
	<u>232 193</u>	<u>264 300</u>
Итого прочие активы	<u>239 821</u>	<u>275 461</u>

15. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Земельные участки, предназначенные для продажи	309 735	161 316
Жилые помещения, предназначенные для продажи	185 896	27 228
Нежилые помещения, предназначенные для продажи	53 029	225 501
Прочее имущество	273	60 160
Итого активы, предназначенные для продажи	<u>548 933</u>	<u>474 205</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество:

- полученное путем обращения взыскания на обеспечение, в сумме 181 863 тыс. руб. и 222 955 тыс. руб. соответственно;
- недвижимое имущество, приобретенное ЗПИФ «ТрастЮнион-Недвижимость» в сумме 367 070 тыс. руб. и 251 250 тыс. руб. соответственно.

В течение 2013 года Группа классифицировала как предназначенные для продажи две квартиры, полученные путем обращения взыскания на обеспечение по кредитным договорам. Был принят план продажи и начат поиск покупателя в целях реализации данных объектов в течение 12 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовые стоимости квартир составляют 7 140 тыс.руб. и 2 146 тыс.руб. При реклассификации квартир в категорию активов, предназначенных для продажи, и на 31 декабря 2013 года убыток от обесценения не признавался.

В течение 2013 года ЗПИФ «ТрастЮнион-Недвижимость» в соответствии с целями фонда были приобретены два земельных участка и имущественные права по договору участия в долевом строительстве жилого дома. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовые стоимости земельных участков составляли 95 702 тыс.руб. и 53 925 тыс.руб., имущественных прав по договору участия в долевом строительстве жилого дома 118 115 тыс.руб. Убыток от обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 года составил по земельным участкам 899 тыс.руб. и 507 тыс.руб. соответственно и по имущественным правам по договору участия в долевом строительстве жилого дома 1 721 тыс.руб. Руководством Группы был принят план продаж и начат поиск покупателей в целях реализации данных объектов в течение 12 месяцев.

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

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

16. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	499 278
Срочные депозиты	147 455
Итого средства ЦБ РФ	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.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	499 278	540 953
Итого	499 278	540 953

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные средства банков	597 822	68 842
Итого средства банков	597 822	68 842

По состоянию на 31 декабря 2013 года 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.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные организации		
- Срочные депозиты	265 000	15 000
- Текущие/расчетные счета	23 375	34 325
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	5 663 721	4 828 347
- Текущие/расчетные счета	3 916 875	5 267 083
Физические лица		
- Срочные депозиты	8 578 769	8 123 401
- Текущие/расчетные счета	1 454 094	1 351 748
Итого средства клиентов	19 901 834	19 619 904

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по расчетным счетам и срочным депозитам предприятий одной группы компаний составляют 2 232 791 тыс. руб. или 11,19% от всех средств клиентов. На 31 декабря 2012 года остатки по расчетным и депозитным счетам одной группы компаний составляли 2 808 002 тыс. руб. или 14,30% от всех средств клиентов.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	10 032 863	9 475 149
Промышленность	4 729 963	5 673 408
Торговля	1 116 030	1 285 834
Строительство	1 086 994	834 737
Страхование	639 053	662 433
Образование	254 449	157 017
Недвижимость	239 316	52 182
Услуги	223 301	145 168
Информационные технологии	193 223	74 771
Жилищно-коммунальное хозяйство	132 616	130 621
Транспорт и связь	129 302	138 749
Финансы и инвестиции	65 224	381 632
Общественные организации	55 138	43 938
Медицина	32 707	41 669
Материально-техническое обеспечение и сбыт	240	5 152
Прочее	971 415	517 444
Итого средства клиентов	19 901 834	19 619 904

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	54 811	3 309
Расчетные векселя	31 860	58 143
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	86 671	61 452

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

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

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Доходы будущих периодов по кредитам и гарантиям	51 638	23 986
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	9 767	8 923
Обязательства по незавершенным расчетам по операциям с банковскими картами	3 030	1 554
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	1 430	2 222
Прочее	1 701	2 355
Итого прочие финансовые обязательства	67 566	39 040
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные и прочая кредиторская задолженность	177 689	12 129
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	26 577	40 287
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	22 818	11 566
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждения	1 487	1 393
Обязательства по текущему налогу на прибыль	88	-
Прочее	113	91
Итого прочие нефинансовые обязательства	228 772	65 526
Итого прочие обязательства	296 338	104 566

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Резервы по прочим активам	Итого
1 января 2012 года	-	-
Резервы	(17 091)	(17 091)
Списание активов	17 091	17 091
31 декабря 2012 года	-	-
Резервы	(1 777)	(1 777)
Списание активов	1 169	1 169
31 декабря 2013 года	608	608

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

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

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	<u>Разрешенный к выпуску</u>	<u>Разрешенный к выпуску, но не выпущенный</u>	<u>Зарегистриро- ванные, но не размещенные акции</u>	<u>Выпущенный уставный капитал</u>
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 10 руб. каждая)				
1 января 2012 года	388 550	128 520	-	260 030
Зарегистрированный, но не размещенный дополнительный выпуск акций	-	(20 000)	20 000	-
31 декабря 2012 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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все выпущенные акции полностью оплачены.

В 2013 и 2012 годах Группа объявила дивиденды в размере 26 693 тыс.руб. и 25 713 тыс.руб. по обыкновенным акциям.

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

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2013	2012
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	1 960 146	1 700 920
- обесцененные финансовые активы	314 260	341 782
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	93 204	85 261
Итого процентные доходы	2 367 610	2 127 963
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2 209 820	1 971 861
Средства в банках	57 818	56 358
Средства в ЦБ РФ	6 768	14 483
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 274 406	2 042 702
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 651	83 333
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	553	1 928
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	93 204	85 261
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	1 393 491	1 154 822
Итого процентные расходы	1 393 491	1 154 822
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	1 341 153	1 140 717
Средства банков	42 724	1 682
Средства ЦБ РФ	5 457	7 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 643	4 169
Финансовая аренда	514	723
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 393 491	1 154 822
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	974 119	973 141

23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	2013	2012
Изменение справедливой стоимости	20	1 515
Торговые операции, нетто	-	(8 867)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	20	(7 352)

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

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

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	133 093	117 319
Проведение документарных операций	82 166	49 295
Кассовые операции	52 316	54 385
Операции с пластиковыми картами	49 945	63 323
Операции инкассации	21 548	19 005
Операции с иностранной валютой	6 809	5 650
Операции с ценными бумагами	56	52
Прочее	552	627
Итого доходы по услугам и комиссии	346 485	309 656
Расходы по услугам и комиссии		
Услуги банка корреспондента	15 080	12 444
Операции с пластиковыми картами	13 030	16 956
Операции инкассации	7 016	6 085
Проведение документарных операций	708	435
Операции с иностранной валютой	604	-
Операции с ценными бумагами	501	531
Прочее	627	834
Итого расходы по услугам и комиссии	37 566	37 285

25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Операционная аренда	20 378	21 237
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	2 540	385
Прибыль выбытия имущества	1 841	619
Прочее	1 718	912
Итого прочие чистые доходы	26 477	23153

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

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

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Заработная плата и премии	464 326	461 022
Страховые взносы	102 217	98 255
Износ и амортизация	88 574	87 213
Техническое обслуживание основных средств	72 987	72 517
Текущая аренда	52 545	47 325
Платежи в фонд страхования вкладов	38 479	33 682
Профессиональные услуги	35 225	24 757
Налоги, кроме налога на прибыль	34 357	37 168
Охрана	33 889	35 061
Налог на добавленную стоимость	22 778	22 076
Телекоммуникации	13 501	12 882
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	8 218	5 323
Расходы на рекламу	8 029	7 541
Социальные расходы	6 304	7 578
Командировочные расходы	3 918	4 834
Канцелярские и типографские расходы	3 726	4 329
Прочее страхование	3 321	3 355
Административные расходы	850	948
Обучение	687	959
Представительские расходы	356	233
Убыток от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	4 371
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	-	114
Прочие расходы	9 545	7 933
Итого операционные расходы	1 003 832	979 476

27. 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 2013 и 2012 года, 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 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	32 419	20 257
Резерв под обесценение ссуд	33 516	44 505
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 955	6 511
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 812	3 812
Прочие активы	3 299	200
Инвестиционная недвижимость	2 981	(978)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	400	478
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110	114
Основные средства	(107 136)	(102 182)
Прочие финансовые обязательства	(8 949)	2 703
Чистые отложенные налоговые обязательства	(34 593)	(24 580)
Непризнанный отложенный налоговый актив	58 838	63 935
Чистые обязательства по отложенному налогу	(93 431)	(88 515)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена следующим образом:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	264 534	196 442
Налог по установленной ставке (20%)	52 907	39 288
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(5 097)	5 322
Влияние ставки, отличной от 20%	(1 256)	(2 373)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов:	2 697	4 008
Невычитаемые расходы по выплатам сотрудникам	2 468	2 385
Невычитаемые расходы на благотворительность	1 643	1 066
Невычитаемые расходы социального характера	344	474
Невычитаемые расходы по имуществу производственного назначения	379	407
Прочие невычитаемые расходы	310	301
Необлагаемые доходы паевого инвестиционного фонда	(2 447)	(625)
Расход по налогу на прибыль	49 251	46 245

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2013	2012
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(88 515)	(76 832)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(4 916)	(11 863)
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(93 431)	(88 515)
Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:		

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

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

	Сумма до налогооб- ложения 2012	Налог 2012	Сумма после налогооб- ложения 2012	Сумма до налогооб- ложения 2013	Налог 2013	Сумма после налогооб- ложения 2013
Фонд переоценки основных средств	459 766	(91 953)	367 813	486 773	(97 355)	389 418
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(17 078)	3 438	(13 640)	(19 580)	3 924	(15 656)

28. 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 2013 и 2012 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	3 976 198	2 252 685
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	4 171 709	2 307 685
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	8 147 907	4 560 370

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.

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

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

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.

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 Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, 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 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. 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 амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в банках	-	-	441 466	441 466
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	18 057 403	18 057 403
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	646 733	646 733
Средства банков	-	-	597 822	597 822
Средства клиентов	-	-	19 901 834	19 901 834
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	86 671	-	86 671

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, 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			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 7)	7 073	-	-	7 073
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 10)	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 стоимость таких финансовых вложений составляла 145 478 тыс. руб.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в банках	-	-	1 138 819	1 138 819
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	15 664 578	15 664 578
Финансовые обязательства				
Средства банков	-	-	68 842	68 842
Средства клиентов	-	-	19 619 904	19 619 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	61 452	-	61 452

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, 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 2012 года.

	31 декабря 2012 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 7)	7 052	-	-	7 052
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 10)	1 085 347	-	-	1 085 347

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

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

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 2012 года сумма таких вложений составляла 145 478 тыс. руб.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала. В течение 2013 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.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 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):

	2013	2012
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	3 252 708	3 128 224
Увеличение уставного капитала за счет выпуска акций	300 000	-
Чистая прибыль	215 283	150 197
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	26 693	25 713
Перенос переоценки выбывших основных средств на нераспределенную прибыль прошлых лет	159	-
На 31 декабря	3 741 457	3 252 708

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

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

	2013	2012
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	2 956 902	2 656 902
Нераспределенная прибыль	784 555	595 806
Итого капитал первого уровня	3 741 457	3 252 708
Фонд переоценки основных средств	389 418	367 813
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(15 656)	(13 640)
Итого регулятивный капитал	4 115 219	3 606 881
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	14,16%	14,7%
Итого капитал	15,57%	16,3%

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.

31. 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:

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.

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

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

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.

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого (тыс.рублей)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 368 278	-	-	-	-	-	2 368 278
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	231 137	231 137
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 052	-	-	-	-	-	7 052
Средства в банках	1 124 021	-	-	14 798	-	-	1 138 819
Ссуды, предоставленные клиентам	1 059 673	3 297 447	6 633 703	3 845 402	209 336	619 017	15 664 578
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 085 347	-	-	-	-	145 478	1 230 825
Прочие финансовые активы	11 161	-	-	-	-	-	11 161
Итого финансовые активы	5 655 532	3 297 447	6 633 703	3 860 200	209 336	995 632	20 651 850
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	-	12 842	-	56 000	-	-	68 842
Средства клиентов	3 425 111	1 458 600	7 421 595	2 824 003	6 290	4 484 305	19 619 904
Выпущенные долговые обязательства	34 443	26 651	-	358	-	-	61 452
Прочие финансовые обязательства	13 808	282	2 973	18 972	2 707	298	39 040
Итого финансовые обязательства	3 473 362	1 498 375	7 424 568	2 899 333	8 997	4 484 603	19 789 238
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	2 182 170	1 799 072	(790 865)	960 867	200 339	(3 488 971)	862 612
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	2 182 170	3 981 243	3 190 378	4 151 244	4 351 583	862 612	

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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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

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

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

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка						Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	7,98	466	13 603	3 586	72 653	-	-	90 308
Средства клиентов	7,89	2 522 842	1 635 131	8 186 557	3 373 886	7 623	1 814 595	17 540 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,01	-	3 000	-	472	-	-	3 472
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2 523 308	1 651 734	8 190 143	3 447 011	7 623	1 814 595	17 634 414
Средства клиентов	-	999 974	-	-	-	-	2 669 710	3 669 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 443	23 700	-	-	-	-	58 143
Прочие финансовые обязательства	-	13 808	282	2 973	18 972	2 707	298	39 040
Итого финансовые обязательства		3 571 533	1 675 716	8 193 116	3 465 983	10 330	4 484 603	21 401 281
		До 1 мес.	1-3 мес.	3мес.-1год	1-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		248 809	164 392	1 107 742	679 449	52 293	-	2 252 685
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		81 908	338 345	1 535 945	340 622	10 865	-	2 307 685
Итого условные обязательства и обязательств по кредитам		330 717	502 737	2 643 687	1 020 071	63 158	-	4 560 370

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. Банк подвержен 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.

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

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

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

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 долевых ценных бумаг и облигаций корпоративного сектора с рейтингом ниже В+ по классификации Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Ba по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service. В связи с чем, 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 ММВБ, 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.

Консервативная политика Группы в управлении торговым портфелем основывается на ограничении доли рискованных активов и увеличении 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.

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ процентного риска.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	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								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого, тыс.рублей
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0,03%	266 335	-	-	-	-	-	266 335
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,90%	-	-	32	7 020	-	-	7 052
Средства в банках	5,72%	1 124 021	-	-	14 798	-	-	1 138 819
Ссуды, предоставленные клиентам	12,06%	1 059 622	3 297 346	6 617 214	3 800 797	190 751	581 538	15 547 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,53%	153 936	217 996	196 642	419 734	97 039	-	1 085 347
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		2 603 914	3 515 342	6 813 888	4 242 349	287 790	581 538	18 044 821
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2 603 914	3 515 342	6 813 888	4 242 349	287 790	581 538	18 044 821
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	7,98%	-	12 842	-	56 000	-	-	68 842
Средства клиентов	7,89%	4 237 973	1 416 942	6 491 512	2 607 762	-	-	14 754 189
Выпущенные долговые обязательства	7,01%	-	2 951	-	358	-	-	3 309
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		4 237 973	1 432 735	6 491 512	2 664 120	-	-	14 826 340
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,34%	1 758	41 658	930 083	216 241	6 290	-	1 196 030
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		1 758	41 658	930 083	216 241	6 290	-	1 196 030
Итого непроизводные финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		4 239 731	1 474 393	7 421 595	2 880 361	6 290	-	16 022 370
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(1 635 817)	2 040 949	(607 707)	1 361 988	281 500	581 538	2 022 451
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(1 635 817)	405 132	(202 575)	1 159 413	1 440 913	2 022 451	

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

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

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 = 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	

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

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

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Фунты стерлингов Соединен- ного Коро- левства 1 фунт = 48,9638 руб.	Японская иена 1 иена = 0,351516 руб.	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 012 870	146 594	208 124	672	18	2 368 278
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	231 137	-	-	-	-	231 137
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 052	-	-	-	-	7 052
Средства в банках	1 124 064	14 755	-	-	-	1 138 819
Ссуды, предоставленные клиентам	15 651 732	-	-	-	12 846	15 664 578
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 145 174	85 651	-	-	-	1 230 825
Прочие финансовые активы	10 915	246	-	-	-	11 161
Итого финансовые активы	20 182 944	247 246	208 124	672	12 864	20 651 850
Финансовые обязательства						
Средства банков	56 000	-	-	-	12 842	68 842
Средства клиентов	19 160 020	253 199	206 042	643	-	19 619 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 452	-	-	-	-	61 452
Прочие финансовые обязательства	38 734	306	-	-	-	39 040
Итого финансовые обязательства	19 316 206	253 505	206 042	643	12 842	19 789 238
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	866 738	(6 259)	2 082	29	22	

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.

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.

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

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

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:

- (a) показатель качества ссуд, который представляет собой удельный вес стандартных, нестандартных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд;
- (b) показатель доли просроченных ссуд представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;
- (c) показатель размера резервов на потери по ссудам определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на потери по ссудам к общему объему ссуд;
- (d) показатель темпов роста просроченной задолженности;
- (e) соотношение темпов роста просроченной ссудной задолженности к темпам роста кредитного портфеля и к темпам роста всех активов;
- (f) показатель доли проблемных ссуд;
- (g) лимит максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- (h) лимит концентрации крупных кредитных рисков;
- (i) показатель концентрации кредитного риска по 20-ти крупным заемщикам;
- (j) лимит максимального размера риска на одного банка контрагента;
- (k) лимит концентрации кредитных рисков на акционеров;
- (l) лимит концентрации кредитных рисков на инсайдеров;
- (m) лимиты на структуру работающих активов сводного баланса Группы по регионам (филиалам Банка);
- (n) лимиты на структуру кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики;
- (o) лимиты на структуру кредитного портфеля по типам заёмщиков (уровню бизнеса);
- (p) лимиты кредитования лиц, связанных с Группой;
- (q) лимиты на максимальную сумму условных обязательств кредитного характера (гарантии, неиспользованные кредитные линии);
- (r) лимиты по отдельным видам кредитных продуктов по потребительскому кредитованию физических лиц;
- (s) лимиты на выдачу гарантий по отраслям экономики.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 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	295 322	-	295 322
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 052	-	7 052
Средства в банках	1 434 141	830 437	603 704
Ссуды, предоставленные клиентам	15 664 578	9 809 874	5 854 704
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом инвестиций в компании	1 085 347	-	1 085 347
Прочие финансовые активы	11 161	-	11 161
Неиспользованные кредитные линии	2 307 685	1 515 783	791 902
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2 252 685	468 920	1 783 765

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 2013 и 2012 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 1 318 243 тыс. руб. и 1 206 810 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 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 2013 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 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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 367 155	-	1 123	2 368 278
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	231 137	-	-	231 137
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7 052	-	-	7 052
Средства в банках	-	1 078 791	-	60 028	1 138 819
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	6 805 504	6 805 504
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 085 347	-	145 478	1 230 825
Прочие финансовые активы	-	-	-	11 161	11 161

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена в следующей таблице:

	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

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

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

	Россия тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	31 декабря 2012 года Всего, тыс. рублей
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 234 559	133 719	-	2 368 278
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	231 137	-	-	231 137
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 052	-	-	7 052
Средства в банках	1 138 819	-	-	1 138 819
Ссуды, предоставленные клиентам	15 664 578	-	-	15 664 578
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 230 825	-	-	1 230 825
Прочие финансовые активы	11 161	-	-	11 161
Всего активов	20 518 131	133 719	-	20 651 850
Обязательства				
Средства банков	56 000	12 842	-	68 842
Средства клиентов	19 614 944	220	4 740	19 619 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 452	-	-	61 452
Прочие финансовые обязательства	39 040	-	-	39 040
Всего обязательств	19 771 436	13 062	4 740	19 789 238
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	746 695	120 657	(4 740)	862 612

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 2013 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 Правлению 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 по каждому структурному подразделению, а также рассчитывается уровень операционного риска по каждому направлению 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 вышестоящим 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 2013 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 2013 года свидетельствует об отсутствии значительных случаев выявленных ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы.

32. 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 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	755 298	18 807 591	915 645	16 583 018
- ключевой управленческий персонал Группы	66 392		1 835	
- прочие связанные стороны	688 906		913 810	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	2 946	750 188	14 039	918 440
- ключевой управленческий персонал Группы	119		156	
- прочие связанные стороны	2 827		13 883	
Финансовые активы, предназначенные для продажи	145 478	1 350 613	145 478	1 230 825
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- прочие связанные стороны	145 478		145 478	
Прочие активы	804	239 821	750	275 461
- ключевой управленческий персонал Группы	-			
- прочие связанные стороны	804		750	
Средства клиентов	1 846 486	19 901 834	6 566 994	19 619 904
- ключевой управленческий персонал Группы	1 127 029		812 645	
- прочие связанные стороны	719 457		5 754 349	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	44 590	4 171 709	114 892	2 307 685
- ключевой управленческий персонал Группы	14 797		60 788	
- прочие связанные стороны	29 793		54 104	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	9 413	3 976 198	16 881	2 252 685
- ключевой управленческий персонал Группы	-			
- прочие связанные стороны	9 413		16 881	

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

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

Вознаграждение Наблюдательного Совета и руководства Группы представлено следующим образом:

	2013		2012	
	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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	174 276	464 326	176 364	461 022
Итого	174 276	464 326	176 364	461 022

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

	2013		2012	
	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	93 899	2 367 610	109 663	2 127 963
- ключевой управленческий персонал Группы	6 059		1 639	
- прочие связанные стороны	87 840		108 024	
Процентные расходы	(98 970)	(1 393 491)	(385 519)	(1 154 822)
- ключевой управленческий персонал Группы	(81 150)		(71 119)	
- прочие связанные стороны	(17 820)		(314 400)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение) по активам, по которым начисляются проценты	11 093	(76 899)	(2 019)	(137 750)
- ключевой управленческий персонал Группы	37		344	
- прочие связанные стороны	11 056		(2 363)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 047	346 485	16 647	309 656
- прочие связанные стороны	4 047		16 647	
Прочие доходы	2 870	26 477	1 813	23 153
- прочие связанные стороны	2 870		1 813	
Операционные расходы	(178 082)	1 003 832	(180 201)	(979 476)
- ключевой управленческий персонал Группы	(174 276)		(176 364)	
- прочие связанные стороны	(3 806)		(3 837)	