

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

**Консолидированная финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за 2015 год**

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

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2015 ГОД:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6-7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-76
1. Организация	11
2. Основные принципы учетной политики	12
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	26
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
7. Средства в банках	34
8. Ссуды, предоставленные клиентам	35
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	38
11. Инвестиционная недвижимость	39
12. Основные средства	40
13. Прочие активы	41
14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	41
15. Средства Центрального Банка Российской Федерации	42
16. Средства банков	42
17. Средства клиентов	42
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
19. Прочие обязательства	43
20. Уставный капитал	44
21. Чистый процентный доход	45
22. Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	46
23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	46
24. Комиссионные доходы и расходы	46
25. Прочие доходы	47
26. Операционные расходы	47
27. Налог на прибыль	47
28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	49
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
30. Управление капиталом	55
31. Политика управления рисками	56
32. Операции со связанными сторонами	73
33. Прекращенная деятельность	74

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

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство Банка и его дочерней организации (совместно - «Группа») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в 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 2015 года, была утверждена Правлением банка 28 апреля 2016 года.

От имени Правления


Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

28 апреля 2016 года




Главный бухгалтер
С.А. Билалова

28 апреля 2016 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 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.ru/about.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2016 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Deloitte & Touche

28 апреля 2016 года
г. Москва, Российская Федерация


Екатерина Владимировна Пономаренко, Генеральный директор
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК» (публичное 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.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, 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» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 794 599	3 590 806
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		133 233	195 498
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 966	6 245
Средства в банках	7	821 907	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	8	14 577 149	16 371 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 381 118	1 238 693
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	-	-
Инвестиционная недвижимость	11	574 292	250 048
Основные средства	12	1 687 908	1 841 716
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	162 919	436 369
Требование по текущему налогу на прибыль		50 695	28 018
Прочие активы	13	46 885	39 977
ИТОГО АКТИВЫ		25 237 671	24 837 370
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	15	-	285 017
Средства банков	16	516 238	764 957
Средства клиентов	17	19 854 602	18 983 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	306 346	70 659
Отложенные налоговые обязательства	27	59 503	104 521
Прочие обязательства	19	173 993	434 206
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20 910 682	20 642 905
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	3 256 902	2 956 902
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(17 000)	(35 000)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(24 724)	(163 533)
Фонд переоценки основных средств		437 135	462 083
Нераспределенная прибыль		674 676	974 013
ИТОГО КАПИТАЛ		4 326 989	4 194 465
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		25 237 671	24 837 370

От имени руководства Банка:

Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

28 апреля 2016 года



Главный бухгалтер
С.А.Билалова

28 апреля 2016 года

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за 2015 год**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015	2014
Процентные доходы	21	2 917 685	2 461 433
Процентные расходы	21	(1 834 147)	(1 347 999)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		1 083 538	1 113 434
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	22	(844 758)	(223 085)
Чистый процентный доход		238 780	890 349
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	70 159	47 462
Доходы по услугам и комиссии	24	410 770	384 395
Расходы по услугам и комиссии	24	(38 740)	(37 534)
Чистая прибыль от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами		39 072	1 156
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(19 739)	(6 030)
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости (Убыток)/восстановление убытка от обесценения основных средств	11	(19 978)	(15 716)
		(18 019)	151
Восстановление убытка/(убыток) от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	14	5 959	(2 738)
(Формирование)/восстановление прочих резервов	19	(1 419)	142
Прочие доходы	25	56 297	34 760
Чистые непроцентные доходы		484 362	406 048
Операционные доходы		723 142	1 296 397
Операционные расходы	26	(1 095 797)	(1 064 700)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(372 655)	231 697
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	27	70 820	(42 239)
Чистый (убыток)/прибыль от продолжающейся деятельности за отчетный период		(301 835)	189 458
Прибыль от прекращенной деятельности		2 498	-
Чистый (убыток)/прибыль за период		(299 337)	189 458

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

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (продолжение)
за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015	2014
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки имущества	12	(31 185)	90 831
Налог на прибыль		6 237	(18 166)
		(24 948)	72 665
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год		173 511	(184 836)
Налог на прибыль		(34 702)	36 959
		138 809	(147 877)
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		113 861	(75 212)
Итого совокупный (убыток)/доход		(185 476)	114 246

От имени руководства Банка:

Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

28 апреля 2016 года



Главный бухгалтер
С.А.Билалова

28 апреля 2016 года

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

Примечания	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2013 года	2 956 902	-	389 418	(15 656)	784 555	4 115 219
Покупка собственных акций	-	(35 000)	-	-	-	(35 000)
Итого совокупный доход	-	-	72 665	(147 877)	189 458	114 246
31 декабря 2014 года	2 956 902	(35 000)	462 083	(163 533)	974 013	4 194 465
Итого совокупный убыток	-	-	(24 948)	138 809	(299 337)	(185 476)
Выпуск обыкновенных акций	300 000	-	-	-	-	300 000
Продажа собственных акций	-	18 000	-	-	-	18 000
31 декабря 2015 года	3 256 902	(17 000)	437 135	(24 724)	674 676	4 326 989

От имени руководства Банка:

Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

28 апреля 2016 года



Главный бухгалтер
С.А.Билалова

28 апреля 2016 года

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2015 год**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		2 850 416	2 400 747
Проценты уплаченные		(1 692 303)	(1 393 064)
Доходы по услугам и комиссии полученные		412 758	379 808
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(38 740)	(37 542)
Поступления от операций с иностранной валютой		(21 276)	50 983
Прочие операционные расходы уплаченные		(3 084)	(11 703)
Прочие операционные доходы полученные		32 406	25 707
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(952 237)	(938 085)
Налог на прибыль уплаченный		(25 340)	(40 462)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		562 600	436 389
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение/(увеличение) обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		62 265	(9 912)
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках		39 651	(381 122)
Чистое уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		865 521	1 431 881
Чистое уменьшение прочих активов		224 228	536 891
Чистое (уменьшение) средств Центрального банка РФ		(283 800)	(362 589)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств банков		(249 262)	166 882
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		274 706	(1 586 752)
Чистое уменьшение прочих обязательств		(185 051)	(326 054)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		1 310 858	(94 386)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(475 175)	(522 125)
Выручка от реализации инвестиций в зависимые компании		39 434	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		585 949	614 872
Приобретение основных средств	12	(40 463)	(48 171)
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(29 921)
Продажа внеоборотных активов, предназначенных для продажи	14	148 927	177 738
Прочие поступления/выбытия от инвестиционной деятельности		(88)	(9 546)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		258 584	182 847

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015	2014
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		-	300 000
Приобретение собственных акций		18 000	-
Выкуп собственных акций у акционеров		-	(35 000)
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		3 525 139	333 932
Погашение долговых ценных бумаг		(3 285 666)	(354 187)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		257 473	244 745
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		376 878	523 603
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2 203 793	856 809
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	3 590 806	2 733 997
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	5 794 599	3 590 806

От имени руководства Банка:

Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова

28 апреля 2016 года



Главный бухгалтер
С.А.Бигалова

28 апреля 2016 года

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 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 2015 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 являлся материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входили следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2015	2014	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрастЮнион – Недвижимость»	РФ	0%	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 являлось 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.

Согласно уставу закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ТрастЮнион – Недвижимость», входящего в консолидированную банковскую группу, дата окончания срока действия договора доверительного управления Фондом – 31 декабря 2014 года. В соответствии с Уставом истечение срока действия договора доверительного управления является причиной прекращения Фонда, которое осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об инвестиционных фондах». Реализация активов Фонда и удовлетворение требований кредиторов Фонда и Банка, как единственного пайщика, произведена 16 июля 2015 года.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2015 года %	31 декабря 2014 года, %
Акционеры первого уровня:		
Галляутдинов Ильдар Хайдарович	17,43	19,23
Ист Кэпитал Файненшилс Фанд АБ (Швеция)	16,24	17,92
ООО «Дорожные машины»	11,78	9,55
ООО «Активные технологии»	9,37	-
ОАО «Сетевая компания»	9,01	9,94
ОАО «Обувная фабрика «Спартак»	6,79	-
ООО Камский Бекон	5,90	3,28
ООО Камский Бекон	5,67	3,65
ООО «Страховая группа «АСКО»	4,71	4,68
ООО «Рузский Торговый Дом»	3,12	-
ОАО «Генерирующая компания»	-	16,62
ООО «АТОН-К»	-	5,39
Прочие менее 3%	9,98	9,74
Итого	100,00	100,00
Конечные собственники:		
Галляутдинов Ильдар Хайдарович	22,29	26,90
Нугманов Линар Ринатович	9,55	-
Ларс Петер Элам Хаканссон	8,38	9,27
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Татарстан	8,23	26,43
Мингалимов Ленар Нуриахметович	7,81	-
Клевцов Александр Витальевич	6,19	3,36
Зарипов Адель Робертович	5,45	-
Федотов Сергей Михайлович	5,19	3,35
Фардиев Ильшат Шаехович	3,92	5,68
Кестутис Саснаускас	3,67	4,06
Прочие менее 3%	19,32	20,95
Итого	100,00	100,00

В составе акционеров Группы представлены компании, аффилированные с ПАО «Татфондбанк».

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством Банка 28 апреля 2016 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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 МСФО (IAS)17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

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

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

Непрерывность деятельности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, чистый убыток Группы составил 299 337 тыс. руб. Основными факторам, оказавшими наибольшее влияние на формирование отрицательного финансового результата, стали увеличение резервов под обесценение кредитного портфеля (в основном по кредитам, предоставленным корпоративному сектору). При этом, несмотря на резкое изменение ключевой ставки ЦБ РФ в декабре 2014 г., Группе удалось удержать чистую процентную маржу на приемлемом уровне, что не привело к резкому снижению показателя чистого процентного дохода.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В текущей экономической ситуации акционеры Группы предпринимают все возможные меры по повышению финансовой устойчивости и эффективности для обеспечения дальнейшего развития. Приоритетом в таких условиях является вопрос докапитализации Банка.

11 декабря 2015 года был зарегистрирован дополнительный выпуск акций на сумму 300 000 тыс. руб. Размещение дополнительного выпуска планируется завершить в 3 квартале 2016 года. Размер уставного капитала по итогам дополнительного выпуска акций составит 3 500 296 тыс. руб.

Группа работает над повышением операционной эффективности и улучшением качества управления. На регулярной основе проводится анализ потребности в финансировании для выполнения принятых обязательств, который подтверждает, что Банк в состоянии выполнить все договорные обязательства. В условиях текущей экономической ситуации Банк сохраняет избыточный запас ликвидности и поддерживает дополнительные источники пополнения ликвидности, в том числе возможность рефинансирования в Банке России за счет операций РЕПО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство уверено, что предпринимаемые меры по повышению капитализации, развитию новых направлений деятельности и продуктов, мероприятия по повышению операционной эффективности будут способствовать развитию бизнеса в текущих сложных экономических условиях, повышению эффективности и конкурентоспособности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

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» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(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, 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.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 прибыль или убыток), 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 прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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 прибыль или убыток.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 года	31 декабря 2014 года
руб./ долл. США	72,8827	56,2584
руб./ евро	79,6972	68,3427
руб./ фунт стерлингов	107,9830	87,4199
руб./ 100 японских иен	60,5087	47,0644
руб./ 10 китайских юаней	112,2980	90,7072

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

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся 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» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(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.

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 16 032 462 тыс. руб. и 17 150 199 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1 455 313 тыс. руб. и 778 854 тыс. руб. соответственно. Подробное описание содержится в Примечании 8.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Земля, здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1 458 309 тыс. руб. и 1 601 193 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 12.

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 отчетный период никаких изменений в методике оценки не произошло.

Инвестиционная недвижимость, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения и накопленной амортизации. С целью определения справедливой стоимости объектов, относящихся к инвестиционной недвижимости, и определения убытков от обесценения Группа проводит их регулярную оценку. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 574 292 тыс. руб. и 250 048 тыс. руб. соответственно.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы, 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. С целью определения справедливой стоимости объектов недвижимости, относящихся к внеоборотным активам, предназначенным для продажи, Группа проводит их регулярную оценку. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 162 919 тыс. руб. и 436 369 тыс. руб. соответственно.

Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Группой стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

4.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

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

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

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

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

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

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»²;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»³.

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют следующие аспекты:

Нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости и по первоначальной стоимости для целей налогового учета приводят к вычитаемым временным разницам вне зависимости от того, планирует ли держатель инструментов возместить текущую стоимость бумаги путем продажи или удержания до погашения.

Текущая стоимость актива не является ограничением для определения будущей вероятной налогооблагаемой прибыли.

Оценка будущей налогооблагаемой прибыли исключает налоговые вычеты, возникшие в результате восстановления временных вычитаемых разниц.

Организация оценивает каждый отложенный налоговый актив в совокупности с другими отложенными налоговыми активами. Если налоговое законодательство ограничивает использование налоговых убытков, организация должна оценивать каждый налоговый актив в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же рода.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что организация должна раскрывать информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в финансовых обязательствах, возникших в рамках финансовой деятельности.

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Счета в ЦБ РФ	2 972 848	1 167 431
Наличные денежные средства в кассе	1 524 506	1 535 984
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	1 297 245	887 391
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 794 599	3 590 806

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Корпоративные облигации компаний РФ	6 966	6 245
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 966	6 245

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	773 983	838 655
Векселя других банков	47 924	-
Итого средства в банках	821 907	838 655

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав средств в банках входит гарантийный депозит, размещенный Группой для проведения операций с банковскими картами, на сумму 28 139 тыс. руб. и 38 582 тыс. руб. соответственно.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Группа использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

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

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Крупный бизнес	5 108 394	6 025 025
Средний бизнес	4 202 783	3 840 845
Малый бизнес	3 966 208	3 819 712
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 277 385	13 685 582
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	2 343 099	3 012 546
Ипотечное кредитование	255 528	243 672
Автокредитование	89 792	127 117
Овердрафты	66 658	81 024
Факторинг	-	258
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	2 755 077	3 464 617
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	16 032 462	17 150 199
За вычетом резерва под обесценение	(1 455 313)	(778 854)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	14 577 149	16 371 345

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группой были предоставлены ссуды 5 и 5 заемщикам на общую сумму 3 867 607 тыс. руб. и 3 266 207 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Группы.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(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 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	3 866 910	4 685 038
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 267 254	1 848 530
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1 031 791	970 851
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	816 395	1 246 733
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	810 744	1 067 918
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	193 320	148 293
Необеспеченные ссуды	8 046 048	7 182 836
	16 032 462	17 150 199
За вычетом резерва под обесценение	(1 455 313)	(778 854)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	14 577 149	16 371 345

В целях минимизации расчетного резерва по индивидуально-значимым кредитам Группа применяет дисконт 50% к рыночной стоимости запасов, а также поручительства компаний с устойчивым финансовым состоянием.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Промышленность	4 931 085	3 949 910
Физические лица	2 755 077	3 464 617
Торговля	2 235 004	3 369 705
Сельское хозяйство	2 002 336	2 279 872
Строительство	1 934 472	2 332 455
Лизинг	883 281	431 347
Операции с недвижимостью	287 528	315 755
Транспорт и связь	156 586	195 562
Услуги	152 410	149 658
Индивидуальная трудовая деятельность	74 589	89 967
Финансы и инвестиции	32 214	158 763
Прочее	587 880	412 588
	16 032 462	17 150 199
За вычетом резерва под обесценение	(1 455 313)	(778 854)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	14 577 149	16 371 345

В течение 2015 и 2014 гг. Группа получила объекты недвижимости (землю, квартиры и строения) и оборудование путем обращения взыскания на обеспечение. Всего в течение 2015 и 2014 гг. таким образом было получено активов на сумму 210 479 тыс. руб. и 151 625 тыс. руб., соответственно. Часть этих активов была реализована Группой. Такого рода активы отражены в составе следующих статей:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Инвестиционная недвижимость (Примечание 11)	556 660	214 490
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Примечание 14)	162 919	347 527

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 402 877 тыс. руб. и 729 182 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

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

	31 декабря 2015 года (тыс. руб.)			31 декабря 2014 года (тыс. руб.)		
	Ссуды	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Ссуды	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва
Ссуды, предоставленные клиентам						
Оцененные на коллективной основе	6 301 024	(936 526)	5 364 498	7 870 953	(322 610)	7 548 343
Оцененные на индивидуальной основе						
Обесцененные ссуды	6 043 186	(518 787)	5 524 399	5 153 155	(456 244)	4 696 911
Необесцененные ссуды	3 688 252	-	3 688 252	4 126 091	-	4 126 091
Итого оцененные на индивидуальной основе	9 731 438	(518 787)	9 212 651	9 279 246	(456 244)	8 823 002
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 032 462	(1 455 313)	14 577 149	17 150 199	(778 854)	16 371 345

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. ссуды на сумму 6 043 186 тыс. руб. и 5 153 155 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями компаний. Чистая приведенная стоимость данного залогового обеспечения с учетом издержек на реализацию, дисконтированная с учетом времени, затрачиваемого на реализацию, составила по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. 1 435 815 тыс. руб. и 2 210 552 тыс. руб. соответственно.

Кредиты ЦБ РФ в 2014г. были привлечены под залог прав требования по кредитным договорам на общую сумму 298 075 тыс. руб.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации компаний РФ	990 597	835 787
Облигации РФ	242 146	237 531
Инвестиции в компании	148 375	165 375
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 381 118	1 238 693

Инвестиции в компании представляют собой доли в капитале организаций и учитываются по себестоимости с учетом инфляционных корректировок и убытков от обесценения.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиции в компании включают:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
ООО «Страховая группа «АСКО»	116 375	116 375
ООО Страховая компания «АСКО-Жизнь»	32 000	32 000
ООО «Аки-лизинг-к»	-	17 000
Итого инвестиции в компании	148 375	165 375

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Корпоративные облигации компаний РФ	16%	18 464	16%	18 464
За вычетом резерва под обесценение		(18 464)		(18 464)
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:

	2015	2014
1 января	18 464	19 061
Восстановление резервов	-	(597)
31 декабря	18 464	18 464

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2015	2014
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	254 132	380 060
Приобретения	88	324
Реклассификация из категории основных средств	80 212	-
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи	312 409	-
Прочие поступления	345	-
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(46 225)	(109 551)
Убыток от обесценения	(19 978)	(15 716)
Списание при отражении убытка от обесценения	(651)	(985)
На 31 декабря	580 332	254 132
Накопленная амортизация		
На 1 января	4 084	2 947
Отчисления за период	2 607	2 122
Списание при отражении убытка от обесценения	(651)	(985)
На 31 декабря	6 040	4 084
Остаточная балансовая стоимость	574 292	250 048

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав инвестиционной недвижимости включено имущество, полученное путем обращения взыскания на обеспечение, в сумме 556 660 тыс.руб. и 214 490 тыс. руб. соответственно;

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 2 337 тыс. руб. и 994 тыс. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. справедливая стоимость объектов инвестиций в недвижимость составила 588 333 тыс. руб. и 261 394 тыс. руб. соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2015 г. 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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания	Мебель, оборудование и прочее	Итого
Стоимость			
1 января 2014 года	1 549 161	562 813	2 111 974
Приобретения	92	48 079	48 171
Переоценка	90 831	-	90 831
Восстановление убытка при переоценке	151	-	151
Списание при переоценке	(33 154)	-	(33 154)
Выбытия	(5 888)	(27 850)	(33 738)
31 декабря 2014 года	1 601 193	583 042	2 184 235
1 января 2015 года	1 601 193	583 042	2 184 235
Приобретения	732	40 033	40 765
Переоценка	(31 185)	-	(31 185)
Восстановление убытка при переоценке	36	-	36
Списание при переоценке	(32 255)	-	(32 255)
Реклассификация в категорию инвестиционной недвижимости	(80 212)	-	(80 212)
Выбытия	-	(23 429)	(23 429)
31 декабря 2015 года	1 458 309	599 646	2 057 955
Накопленная амортизация и обесценение			
1 января 2014 года	-	315 931	315 931
Амортизационные отчисления	33 330	53 024	86 354
Списания при переоценке	(33 154)	-	(33 154)
Выбытия	(176)	(26 436)	(26 612)
31 декабря 2014 года	-	342 519	342 519
1 января 2015 года	-	342 519	342 519
Амортизационные отчисления	32 255	51 400	83 655
Выбытия	-	(23 872)	(23 872)
Списания при переоценке	(32 255)	-	(32 255)
31 декабря 2015 года	-	370 047	370 047
Остаточная балансовая стоимость			
На 31 декабря 2015 года	1 458 309	229 599	1 687 908
На 31 декабря 2014 года	1 601 193	240 523	1 841 716

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 172 832 тыс. руб. и 152 037 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 2015 г. 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. По объекту, переведенному в состав инвестиционной недвижимости, была проведена дополнительная переоценка.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 отчетный период никаких изменений в методике оценки не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. здания стоимостью 1 458 310 тыс. руб. и 1 601 193 тыс. руб., соответственно, находящиеся в собственности Группы, принадлежали к третьему уровню в иерархии справедливой стоимости. Реклассификации между Уровнями 1, 2 и 3 в течение 2015 и 2014 гг. не производилось.

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 1 033 955 тыс. руб. и 1 069 652 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. соответственно.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	13 681	11 236
Незавершенные расчеты с использованием банковских карт	2 737	3 808
	16 418	15 044
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	25 050	18 362
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2 795	3 063
Расходы будущих периодов	2 467	3 340
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	155	168
	30 467	24 933
Итого прочие активы	46 885	39 977

14. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
По состоянию на 1 января	436 369	548 933
Приобретения	444	29 921
Получено путем обращения взыскания на обеспечение	210 479	151 625
Реклассифицировано из инвестиционной недвижимости	46 225	109 551
Прочее поступление	1 464	38 686
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(312 409)	-
Реализовано	(149 371)	(177 738)
Прочее выбытие	(76 241)	(261 871)
Восстановление убытка /(убыток) от обесценения	5 959	(2 738)
	162 919	436 369

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Земельные участки, предназначенные для продажи	160 108	162 930
Нежилые помещения, предназначенные для продажи	1 807	196 138
Жилые помещения, предназначенные для продажи	-	67 182
Прочее имущество	1 004	10 119
Итого активы, предназначенные для продажи	162 919	436 369

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

15. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты ЦБ РФ	-	285 017
Итого средства ЦБ РФ	-	285 017

Кредиты ЦБ РФ в 2014г. были привлечены под залог прав требования по кредитным договорам на общую сумму 298 075 тыс. руб.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные средства банков	516 238	764 957
Итого средства банков	516 238	764 957

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. все средства банков представлены средствами ОАО МСП Банк, полученными в рамках участия в проекте кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – субъектов малого и среднего бизнеса.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Государственные организации		
- Срочные депозиты	369 000	272 000
- Текущие/расчетные счета	18 751	19 541
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 317 296	5 127 143
- Срочные депозиты	2 391 976	3 992 261
Физические лица		
- Срочные депозиты	11 749 917	8 623 162
- Текущие/расчетные счета	1 007 662	949 438
Итого средства клиентов	19 854 602	18 983 545

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по расчетным счетам и срочным депозитам предприятий одной группы компаний составляют 1 987 589 тыс. руб. или 10,01% от всех средств клиентов. На 31 декабря 2014 года остатки по расчетным и депозитным счетам одной группы компаний составляли 1 688 586 тыс. руб. или 8,89 % от всех средств клиентов.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	12 757 579	9 572 605
Промышленность	2 545 172	3 109 568
Строительство	1 222 661	2 084 693
Торговля	1 043 049	1 827 678
Страхование	447 221	508 108
Образование	352 027	254 840
Услуги	301 265	141 250
Жилищно-коммунальное хозяйство	229 539	175 742
Недвижимость	158 182	96 536
Информационные технологии	148 970	36 321
Транспорт и связь	89 820	122 127
Финансы и инвестиции	54 700	36 271
Общественные организации	34 578	65 515
Медицина	3 635	10 704
Прочее	466 204	941 587
Итого средства клиентов	19 854 602	18 983 545

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расчетные векселя	279 380	4 793
Дисконтные векселя	26 966	65 866
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	306 346	70 659

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Доходы будущих периодов по кредитам и гарантиям	48 774	34 235
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	11 998	10 249
Обязательства по незавершенным расчетам по операциям с банковскими картами	1 212	2 896
Средства, поступившие в оплату акций Банка	-	300 000
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	-	554
Прочее	7 372	2 942
Итого прочие финансовые обязательства	69 356	350 876
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	72 232	33 836
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	12 374	13 828
Авансы полученные и прочая кредиторская задолженность	8 012	33 998
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждения	-	1 208
Прочее	12 019	460
Итого прочие нефинансовые обязательства	104 637	83 330
Итого прочие обязательства	173 993	434 206

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА 2015 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Резервы по прочим активам	Итого
1 января 2014 года	(608)	(608)
Восстановление резервов	142	142
Списание активов	466	466
31 декабря 2014 года	-	-
Создание резервов	(1 419)	(1 419)
Списание активов	1 419	1 419
31 декабря 2015 года	-	-

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт.	Зарегистри- рованные, но не размещенные акции, тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал, тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 10 руб. каждая)				
1 января 2014 года	388 550	98 520	-	290 030
Зарегистрированный, но не размещенный дополнительный выпуск акций	-	(30 000)	30 000	-
31 декабря 2014 года	388 550	68 520	30 000	290 030
1 января 2015 года	388 550	68 520	30 000	290 030
Размещение ранее зарегистрированного дополнительного выпуска акций	-	-	(30 000)	30 000
Зарегистрированный, но не размещенный дополнительный выпуск акций		(30 000)	30 000	-
31 декабря 2015 года	388 550	38 520	30 000	320 030

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. все выпущенные акции полностью оплачены.

В 2015 году по итогам 2014 года, как и в 2014 году по итогам 2013 года Группой принято решение дивиденды не выплачивать.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2015	2014
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	2 785 663	2 038 102
- обесцененные финансовые активы	38 529	322 921
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	93 493	100 410
Итого процентные доходы	2 917 685	2 461 433
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2 655 303	2 310 240
Средства в ЦБ РФ	103 105	17 926
Средства в банках	65 784	32 857
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 824 192	2 361 023
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 940	99 857
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	553	553
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	93 493	100 410
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	1 834 147	1 347 999
Итого процентные расходы	1 834 147	1 347 999
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	1 746 988	1 271 696
Средства банков	56 350	57 741
Средства ЦБ РФ	29 581	13 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 177	4 286
Финансовая аренда	51	285
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 834 147	1 347 999
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	1 083 538	1 113 434

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА 2015 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты, включают:

	Ссуды, Предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2013 года	750 188	19 061	769 2490
Формирование/(восстановление) резервов	223 682	(597)	223 085
Списание активов за счет резерва	(195 086)	-	(195 086)
Поступления в счет погашения ранее списанных активов	70	-	70
31 декабря 2014 года	778 854	18 464	797 318
Формирование резервов	844 758	-	844 758
Списание активов за счет резерва	(168 315)	-	(168 315)
Поступления в счет погашения ранее списанных активов	16	-	16
31 декабря 2015 года	1 455 313	18 464	1 473 777

23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2015	2014
Курсовые разницы, нетто	91 435	(3 521)
Торговые операции, нетто	(21 276)	50 983
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	70 159	47 462

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Доходы по услугам и комиссии:		
Проведение документарных операций	168 011	105 816
Расчетные операции	141 542	147 287
Операции с пластиковыми картами	46 855	51 554
Кассовые операции	30 598	54 267
Операции инкассации	14 032	18 105
Операции с иностранной валютой	7 401	6 689
Операции с ценными бумагами	676	47
Прочее	1 655	630
Итого доходы по услугам и комиссии	410 770	384 395
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	15 684	12 100
Услуги банка корреспондента	15 259	16 162
Операции инкассации	5 794	7 375
Операции с иностранной валютой	567	454
Операции с ценными бумагами	508	514
Проведение документарных операций	135	134
Прочее	793	795
Итого расходы по услугам и комиссии	38 740	37 534

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Финансовый результат от выбытия имущества	27 628	8 258
Операционная аренда	19 399	21 170
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	829	878
Прочее	8 441	4 454
Итого прочие чистые доходы	56 297	34 760

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Заработная плата и премии	516 291	493 013
Страховые взносы	115 602	107 301
Техническое обслуживание основных средств	90 068	84 988
Износ и амортизация	86 262	88 476
Платежи в фонд страхования вкладов	54 913	40 501
Текущая аренда	47 997	50 592
Налоги, кроме налога на прибыль	45 713	40 598
Охрана	31 948	32 998
Налог на добавленную стоимость	21 027	20 951
Телекоммуникации	17 080	14 691
Профессиональные услуги	15 627	24 520
Социальные расходы	6 827	4 827
Командировочные расходы	4 461	4 739
Расходы на рекламу	4 369	5 801
Канцелярские и типографские расходы	3 916	3 781
Прочее страхование	1 999	2 489
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	1 070	9 156
Административные расходы	854	930
Обучение	772	898
Представительские расходы	262	318
Убыток от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	21 080
Убыток от выбытия основных средств	-	3 265
Прочие расходы	28 739	8 787
Итого операционные расходы	1 095 797	1 064 700

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 и 2014 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Резерв под обесценение ссуд	65 419	20 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(16 927)	10 744
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 843	2 684
Средства в других банках	(118)	-
Прочие активы	(627)	(693)
Инвестиционная недвижимость	11 041	6 752
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	1 192
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132	276
Основные средства	(120 606)	(141 020)
Прочие финансовые обязательства	340	(4 825)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(59 503)	(104 521)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-
Чистые обязательства по отложенному налогу	(59 503)	(104 521)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена следующим образом:

	2015	2014
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(372 655)	264 534
Налог по установленной ставке (20%)	(74 531)	46 339
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(9 310)
Влияние ставки, отличной от 20%	(888)	(998)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов:	4 599	6 208
Невычитаемый налоговый убыток	6 280	-
Невычитаемые расходы по выплатам сотрудникам	1 432	1 795
Невычитаемые расходы на благотворительность	214	1 168
Невычитаемые расходы по имуществу производственного назначения	926	920
Прочие невычитаемые расходы	234	437
Необлагаемые (доходы)/расходы паевого инвестиционного фонда	(4 487)	1 888
(Доход)/расход по налогу на прибыль	(70 820)	42 239

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы обязательства	2015	2014
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(104 521)	(93 431)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(28 465)	18 793
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	73 483	(29 883)
На 31 декабря - отложенные налоговые активы		
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(59 503)	(104 521)
	2015	2014
(Расходы)/доходы по текущему налогу на прибыль	(2 663)	72 122
Доходы/(расходы) по отложенному налогу на прибыль	73 483	(29 883)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	70 820	(42 239)

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 2015 и 2014 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	5 732 824	5 093 603
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	2 896 736	2 069 570
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	8 629 560	7 163 173

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

Судебные иски

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. В ситуациях неопределенности Группа отразила оценочные обязательства по налогам, исходя из оценки руководством оттока ресурсов, который с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Группы, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2015 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2016 год. В настоящий момент Группа разрабатывает стратегию налогового планирования в отношении зарубежных дочерних компаний.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 течение 2014-2015 годов, а также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Во второй половине 2015 года произошло ухудшение внешней конъюнктуры. По данным международного ценового агентства "Аргус Медиа Лимитед" на фоне замедления экономики Китая и повышенной волатильности на глобальных финансовых рынках цены на нефть марки Urals опустились ниже 30 долларов США за баррель.

Относительно других стран с формирующимися рынками позиции Российской Федерации достаточно устойчивы, отчасти за счёт прошедшего делевериджа в 2014-2015 года на фоне закрытия внешних рынков. Волатильность курса рубля в последние месяцы стабильно ниже волатильности нефтяных цен, примерно на 40%. В 3 квартале 2015 года впервые за пять лет был зафиксирован чистый ввоз капитала в Россию частным сектором в размере 5,3 млрд. долларов США, по предварительной оценке Банка России. Чистый приток капитала обусловлен уменьшением платежей по внешнему долгу, привлечением новых внешних займов и получением предоплат по внешнеторговым контрактам рядом крупных компаний. Ситуация с валютной ликвидностью улучшена. Валютной ликвидности банков и нефинансовых компаний достаточно для обслуживания внешнего долга, что будет способствовать устойчивой ситуации на валютном рынке (источник данных: Информационно-аналитические материалы Банка России «Обзор финансовой стабильности» №2 II-III кварталы 2015 год).

Низкие цены на нефть представляют риск для России с точки зрения сбалансированности бюджета. В настоящее время Россия характеризуется невысоким соотношением совокупного государственного долга и ВВП (13,6% ВВП на 1 июля 2015 г.). Однако опасения вызывают быстрые темпы расходования Резервного фонда для компенсации дефицита бюджета.

Для банковского сектора Российской Федерации ключевым остаётся кредитный риск: по ряду отраслей доля просроченной задолженности уже превысила максимальный уровень кризиса 2008-2009 годов. Доля реструктурированных кредитов в объёме крупных ссуд увеличилась с начала текущего года почти на 5,3 п.п. – до 31,6% (по состоянию на 01 октября 2015). Существенное ухудшение кредитного качества характерно для кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса.

Кредитное качество ипотечного сегмента остается по-прежнему высоким, доля «плохих» кредитов (не обслуживаемых 90 дней и более) на 1 октября 2015 г. составила 2,9%. Сокращение объема предоставленных кредитов было максимальным в марте 2015 года, и в

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

настоящее время наблюдается постепенное восстановление кредитного предложения, во многом за счет государственной программы субсидирования процентной ставки.

Увеличение объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам наряду с реализацией процентного риска привело к существенному падению рентабельности банковского сектора с конца 2014 г. В III-IV кварталах 2015 года влияние процентного риска сократилось за счет снижения ключевой ставки, а также погашения дорогих депозитов, привлеченных банками в декабре 2014 г.

В IV квартале 2015 г. тенденция к уменьшению влияния процентного риска продолжилась, что способствовало восстановлению рентабельности кредитных организаций. Реализуемая программа докапитализации оказывает позитивное влияние на обязательные нормативы банков и динамику кредитования. Повышению нормативов (достаточности капитала, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) также временно способствуют сохраняющиеся регулятивные послабления (в части формирования резервов, а также использования фиксированных курсов иностранных валют).

В 2016 г. Банк России осуществит ряд регулятивных изменений, которые направлены на более полную реализацию стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, а также на стимулирование роста кредитования в приоритетных сегментах (снижение коэффициента риска в отношении кредитов малому и среднему бизнесу до 75% и по наиболее качественной ипотеке – до 35%).

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

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.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 966	-	-	6 966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 232 743	-	-	1 232 743

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение 2015 года не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 245	-	-	6 245
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 073 318	-	-	1 073 318

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение 2014 года не производилось.

Из вышеприведенных таблиц исключены инвестиции в не зарегистрированные на бирже организации, классифицированные как финансовые активы, 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 2015 и 2014 гг. сумма таких вложений составляла 148 375 тыс. руб. и 165 375 тыс. руб.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

1. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
2. Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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 инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.
6. Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

7. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе и отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках	821 907	821 907	838 655	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	14 577 149	14 577 149	16 371 345	16 371 345
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	285 017	285 017
Средства банков	516 238	516 238	764 957	764 957
Средства клиентов	19 854 602	19 854 602	18 983 545	18 983 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	306 346	306 346	70 659	70 659

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года.

	31 декабря 2015 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Средства в банках	-	-	821 907
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	14 577 149
Финансовые обязательства			
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
Средства банков	-	-	516 238
Средства клиентов	-	-	19 854 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	306 346	-

	31 декабря 2014 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Средства в банках	-	838 655	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	16 371 345
Финансовые обязательства			
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	285 017	-
Средства банков	-	764 957	-
Средства клиентов	-	-	18 983 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	70 659	-

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2015 и 2014 гг. не производилось.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала. В течение 2015 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 2014 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):

	2015	2014
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	3 895 915	3 741 457
Увеличение уставного капитала за счет выпуска акций	300 000	-
Чистый (убыток)/ прибыль	(299 337)	189 458
Покупка собственных акций	18 000	(35 000)
На 31 декабря	3 914 578	3 895 915
	2015	2014
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3 256 902	2 956 902
Нераспределенная прибыль	674 676	974 013
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(17 000)	(35 000)
Итого капитал первого уровня	3 914 578	3 895 915
Фонд переоценки основных средств	437 135	462 083
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(24 724)	(163 533)
Итого регулятивный капитал	4 326 989	4 194 465
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	15,88%	15,28%
Итого капитал	17,56%	16,46%

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого (тыс.рублей)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 794 599	-	-	-	-	-	5 794 599
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	133 233	133 233
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 966	-	-	-	-	-	6 966
Средства в банках	774 272	19 423	-	28 212	-	-	821 907
Ссуды, предоставленные клиентам	1 355 914	2 521 385	5 634 451	3 941 115	407 702	716 582	14 577 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 232 743	-	-	-	-	148 375	1 381 118
Прочие финансовые активы	16 418	-	-	-	-	-	16 418
Итого финансовые активы	9 180 912	2 540 808	5 634 451	3 969 327	407 702	998 190	22 731 390
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10 963	4 400	64 022	421 053	15 800	-	516 238
Средства клиентов	3 787 539	2 788 120	9 188 772	550 123	-	3 540 048	19 854 602
Выпущенные долговые обязательства	226 802	52 678	-	26 866	-	-	306 346
Прочие финансовые обязательства	21 870	6 430	17 067	19 349	1 889	2 751	69 356
Итого финансовые обязательства	4 047 174	2 851 628	9 269 861	1 017 391	17 689	3 542 799	20 746 542
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	5 133 738	(310 820)	(3 635 410)	2 951 936	390 013	(2 544 609)	1 984 848
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	5 133 738	4 822 918	1 187 508	4 139 444	4 529 457	1 984 848	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого (тыс.рублей)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 590 806	-	-	-	-	-	3 590 806
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	195 498	195 498
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 245	-	-	-	-	-	6 245
Средства в банках	800 000	-	-	38 655	-	-	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	1 321 409	3 873 790	6 373 816	3 877 605	407 563	517 162	16 371 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 073 317	-	-	-	-	165 376	1 238 693
Прочие финансовые активы	15 044	-	-	-	-	-	15 044
Итого финансовые активы	6 806 821	3 873 790	6 373 816	3 916 260	407 563	878 036	22 256 286
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	186 217	98 800	-	-	-	-	285 017
Средства банков	-	-	-	614 957	150 000	-	764 957
Средства клиентов	8 524 158	2 082 649	7 114 804	1 261 934	-	-	18 983 545
Выпущенные долговые обязательства	62 466	3 400	-	4 793	-	-	70 659
Прочие финансовые обязательства	16 965	304 566	12 547	13 660	1 952	1 186	350 876
Итого финансовые обязательства	8 789 806	2 489 415	7 127 351	1 895 344	151 952	1 186	20 455 054
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(1 982 985)	1 384 375	(753 535)	2 020 916	255 611	876 850	1 801 232
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	(1 982 985)	(598 610)	(1 352 145)	668 771	924 382	1 801 232	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В представленных выше таблицах расчетные счета юридических лиц раскрываются во временном интервале «до 1 месяца». Однако, в целях расчета гэта ликвидности Группа учитывает, что «летучесть» расчетных счетов составляет 30% от совокупной суммы. Таким образом, финансовые активы со сроком погашения «до 1 месяца» полностью покрывают финансовые обязательства на аналогичном сроке.

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

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам.

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

	Средне- взвешен- ная 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 уста- новлен	31 декабря 2015 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	8,70	12 304	11 189	94 452	471 478	16 134	-	605 557
Средства клиентов	10,45	2 675 816	3 007 931	9 860 042	596 536	-	1 463 349	17 603 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,52	100	-	-	29 723	-	-	29 823
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2 688 220	3 019 120	9 954 494	1 097 737	16 134	1 463 349	18 239 054
Средства клиентов		893 658	-	-	-	-	2 085 203	2 978 861
Выпущенные долговые ценные бумаги		226 702	52 678	-	-	-	-	279 380
Прочие финансовые обязательства		21 870	6 430	17 067	19 349	1 889	2 751	69 356
Итого финансовые обязательства		3 830 450	3 078 228	9 971 561	1 117 086	18 023	3 551 303	
		До 1 мес.	1-3 мес.	3мес.-1год	1-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2015 года Всего (тыс. руб.)
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		484 410	1 499 840	1 391 444	2 161 850	195 280	-	5 732 824
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		81 948	506 370	2 036 052	272 366	-	-	2 896 736
Итого условные обязательства и обязательств по кредитам		566 358	2 006 210	3 427 496	2 434 216	195 280	-	8 629 560

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 B+ по классификации Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Ba по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service. В связи с этим, была пересмотрена структура торгового портфеля, введены лимиты на активные операции на фондовом рынке, включая операции РЕПО, ограничен срок инвестирования в ценные бумаги, введен контроль за дюрацией активов, ужесточена методика анализа финансового состояния эмитента. Открытая торговая позиция Группы определяется из собственной потребности Группы в ликвидном активе.

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

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

Фондовый риск

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(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» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующих таблицах представлен анализ процентных активов и обязательств Группы по срокам погашения на 31 декабря 2015 и 2014 гг.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процентная ставка						Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого, тыс.рублей
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	6,26%	2 719 239	-	-	-	-	-	2 719 239
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,90%	-	-	36	6 930	-	-	6 966
Средства в банках	4,85%	774 272	19 423	-	28 139	-	-	821 834
Ссуды, предоставленные клиентам	15,13%	1 325 663	2 513 413	5 550 528	3 842 849	407 702	716 263	14 356 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,11%	154 829	153 702	213 533	520,619	190,060	-	1 232 743
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке								
		4 974 003	2 686 538	5 764 097	4,398,537	597,762	716 263	19 137 200
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты								
		4 974 003	2 686 538	5 764 097	4,398,537	597,762	716 263	19 137 200
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	8,70%	10 963	4 400	64 022	421 053	15 800	-	516 238
Средства клиентов	10,44%	3 314 328	2 788 120	9 188 772	550 123	-	7	15 841 350
Выпущенные долговые обязательства	9,52%	100	-	-	26 866	-	-	26 966
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке								
		3 325 391	2 792 520	9 252 794	998 042	15 800	7	16 384 554
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства клиентов	10,52%	1 034 391	-	-	-	-	-	1 034 391
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке								
		1 034 391	-	-	-	-	-	1 034 391
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты								
		4 359 782	2 792 520	9 252 794	998 042	15 800	7	17 418 945
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		614 221	(105 982)	(3 488 697)	3,400,495	581,962	716 256	1 718 255
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		614 221	508 239	(2 980 458)	420,037	1 001 999	1 718 255	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущая процентная политика Группы 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 = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972 руб.	Фунты стерлингов Соединен- ного Коро- левства 1 фунт = 107,983 руб.	Китайский юань 1 юань = 11,2298 руб.	31 декабря 2015 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 038 566	1 432 339	322 422	1 179	93	5 794 599
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	133 233	-	-	-	-	133 233
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 966	-	-	-	-	6 966
Средства в банках	648 003	173 904	-	-	-	821 907
Ссуды, предоставленные клиентам	14 577 149	-	-	-	-	14 577 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	848 121	450 928	82 069	-	-	1 381 118
Прочие финансовые активы	15 781	537	100	-	-	16 418
Итого финансовые активы	20 267 819	2 057 708	404 591	1 179	93	22 731 390
Финансовые обязательства						
Средства банков	516 238	-	-	-	-	516 238
Средства клиентов	17 397 684	2 055 827	399 627	1 412	52	19 854 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	306 346	-	-	-	-	306 346
Прочие финансовые обязательства	69 356	-	-	-	-	69 356
Итого финансовые обязательства	18 289 624	2 055 827	399 627	1 412	52	20 746 542
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 978 195	1 881	4 964	(233)	41	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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 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» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(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:

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(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» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 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	1 297 245	-	1 297 245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 966	-	6 966
Средства в банках	821 907	-	821 907
Ссуды, предоставленные клиентам	14 577 149	6 631 232	7 945 917
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом инвестиций в компании	1 232 743	-	1 232 743
Прочие финансовые активы	16 418	-	16 418
Неиспользованные кредитные линии	2 896 736	1 503 140	1 393 596
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 732 824	539 617	5 193 207

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

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

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 2015 и 2014 г. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 3 106 081 тыс. руб. и 1 362 929 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международного рейтингового агентства Fitch в 2015 и 2014 г. соответствовал уровню «BBB-».

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА 2015 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2015 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 504 001	1 140 517	150 081	5 794 599
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	133 233	-	-	133 233
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 966	-	-	6 966
Средства в банках	-	200 000	621 907	-	821 907
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3 688 252	3 688 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	656,501	576,242	148 375	1 381 118
Прочие финансовые активы	-	-	-	16 418	16 418

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

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

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» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена в следующей таблице:

				31 декабря 2014 года Всего, тыс. рублей
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 668 663	125 843	93	5 794 599
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	133 233	-	-	133 233
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 966	-	-	6 966
Средства в банках	821 907	-	-	821 907
Ссуды, предоставленные клиентам	14 577 149	-	-	14 577 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 299 049	82 069	-	1 381 118
Прочие финансовые активы	16 418	-	-	16 418
Всего активов	22 072 457	658 840	93	22 731 390
Обязательства				
Средства банков	516 238	-	-	516 238
Средства клиентов	19 812 921	11 811	29 870	19 854 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	306 346	-	-	306 346
Прочие финансовые обязательства	69 356	-	-	69 356
Всего обязательств	20 704 861	11 811	29 870	20 746 542
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 367 596	647 029	(29 777)	1 984 848

				31 декабря 2014 года Всего, тыс. рублей
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 382 799	208 007	-	3 590 806
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	195 498	-	-	195 498
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 245	-	-	6 245
Средства в банках	838 655	-	-	838 655
Ссуды, предоставленные клиентам	16 371 345	-	-	16 371 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 119 585	119 108	-	1 238 693
Прочие финансовые активы	15 044	-	-	15 044
Всего активов	21 628 145	628 141	-	22 256 286
Обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	285 017	-	-	285 017
Средства банков	764 957	-	-	764 957
Средства клиентов	18 975 137	5 453	2 955	18 983 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 659	-	-	70 659
Прочие финансовые обязательства	350 876	-	-	350 876
Всего обязательств	20 446 646	5 453	2 955	20 455 054
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 181 499	622 688	(2 955)	1 801 232

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 2015 года свидетельствует об отсутствии значительных случаев выявленных ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА 2015 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	2015		2014	
	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	2 938 045	16 032 462	693 455	17 150 199
- ключевой управленческий персонал Группы	73 758		80 780	
- прочие связанные стороны	2 864 287		612 675	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	219 603	1 455 313	6 588	778 854
- ключевой управленческий персонал Группы	169		472	
- прочие связанные стороны	219 434		6 116	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 375	1 381 118	165 375	1 238 693
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- прочие связанные стороны	148 375		165 375	
Прочие активы	600	46 885	870	39 977
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- прочие связанные стороны	600		870	
Средства клиентов	1 969 872	19 854 602	1 499 937	18 983 545
- ключевой управленческий персонал Группы	1 482 352		1 048 568	
- прочие связанные стороны	487 520		451 369	
Прочие обязательства				
- прочие связанные стороны	-	173 993	300 000	434 206
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	333 521	2 896 736	163 293	2 069 570
- ключевой управленческий персонал Группы	13 459		4 200	
- прочие связанные стороны	320 062		159 093	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	19 654	5 732 824	47 050	5 093 603
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- прочие связанные стороны	19 654		47 050	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 2015 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2015		2014	
	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	334 823	2 917 685	76 638	2 461 433
- ключевой управленческий персонал Группы	4 185		8 546	
- прочие связанные стороны	330 638		68 092	
Процентные расходы	(95 555)	(1 834 147)	(105 184)	(1 347 999)
- ключевой управленческий персонал Группы	(54 534)		(78 583)	
- прочие связанные стороны	(41 021)		(26 601)	
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(213 015)	(844 758)	(3 642)	(223 085)
- ключевой управленческий персонал Группы	303		(353)	
- прочие связанные стороны	(213 318)		(3 289)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 451	410 770	3 658	384 395
- ключевой управленческий персонал Группы	6		16	
- прочие связанные стороны	4 445		3 642	
Прочие доходы	3 043	56 297	3 109	34 760
- прочие связанные стороны	3 043		3 109	
Операционные расходы	(151 964)	(1 095 797)	(157 470)	(1 064 700)
- ключевой управленческий персонал Группы	(151 625)		(157 003)	
- прочие связанные стороны	(339)		(467)	

33. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Согласно уставу закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ТрастЮнион – Недвижимость», входившего в консолидированную банковскую группу, дата окончания срока действия договора доверительного управления Фондом – 31 декабря 2014 года. В соответствии с Уставом истечение срока действия договора доверительного управления является причиной прекращения Фонда, которое осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об инвестиционных фондах». Реализация активов Фонда и удовлетворение требований кредиторов Фонда и Банка, как единственного пайщика, произведена 16 июля 2015 года.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА 2015 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Совокупные результаты по прекращенной деятельности ЗПИФ, включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, приводятся ниже.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 ГГ.**

	2015	2014
Прекращенная деятельность		
Процентные доходы	-	8 112
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	-	8 112
Чистый процентный доход	-	8 112
Расходы по услугам и комиссии	-	(8)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(204)
Прибыль от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	1 220
Восстановление прочих резервов	-	608
Прочие доходы	4 498	10 998
Чистые непроцентные доходы	4 498	12 614
Операционные доходы	4 498	20 726
Операционные расходы	(2 000)	(30 166)
Прибыль до налогообложения	2 498	9 440
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Чистая прибыль/убыток за период от прекращенной деятельности	2 498	(9 440)
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки имущества	-	-
Налог на прибыль	-	-
	-	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период	-	(41)
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль	-	(41)
Итого совокупная прибыль/убыток	2 498	(9 481)

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА 2015 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 И 2014 ГГ.
(в тысячах российских рублей)**

	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	8 158
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(8)
Прочие операционные доходы полученные	4 498	1 113
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(2 000)	(9 011)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	2 498	252
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое уменьшение прочих активов	1 504	207 422
Чистое (уменьшение) средств клиентов	(79 770)	(431 796)
Чистое (уменьшение) прочих обязательств	(13 074)	(9862)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(91 340)	(214 260)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(107 667)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	148 691
Продажа внеоборотных активов, предназначенных для продажи	88 842	173 217
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	88 842	214 241
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(19)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	-	19
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	-	-