

**Акционерный банк “ГПБ-Ипотека”
(Открытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность
за 2014 год и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет об изменениях капитала	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности

1	Организация и условия осуществления деятельности в Российской Федерации	10
2	Основы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3	Основные положения учетной политики	12
4	Чистый процентный доход	23
5	Комиссионные доходы и расходы	23
6	Операционные расходы	24
7	Расход по налогу на прибыль	24
8	Денежные и приравненные к ним средства	26
9	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	26
10	Средства в банках	27
11	Ссуды клиентам	27
12	Основные средства	33
13	Прочие активы	34
14	Средства банков	34
15	Средства клиентов	35
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	35
17	Субординированное долговое обязательство	36
18	Прочие обязательства	36
19	Акционерный капитал	37
20	Корпоративное управление и управление рисками	37
21	Управление капиталом	57
22	Условные и забалансовые обязательства	58
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
24	Операции со связанными сторонами	60



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Акционерного банка «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного банка «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних предприятий (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также пояснений, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым 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. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную 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 внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 29 августа 1994 года. Регистрационный номер 2403.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739137843 от 2 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007811779.

Место нахождения аудируемого лица: 115446, Российская Федерация, город Москва, Коломенский проезд, дом 14.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы 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 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Управление рисков и методологии Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением рисков и методологии Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Управления рисков и методологии Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисков и методологии Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Лукашова Н.В.

Директор

(доверенность от 16 марта 2015 года, № 14/15)

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

23 апреля 2015 года



Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество)
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	2014 год	2013 год
Процентные доходы	4	2 314 849	2 990 103
Процентные расходы	4	(1 010 811)	(1 394 102)
Чистый процентный доход	4	1 304 038	1 596 001
Создание резервов под обесценение ссуд	11	(103 059)	(217 492)
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение ссуд		1 200 979	1 378 509
Чистый доход по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		-	7 405
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		5 709	1 167
Комиссионные доходы	5	39 872	37 107
Комиссионные расходы	5	(75 616)	(85 380)
Создание резерва по прочим операциям	13	(117 659)	(163 900)
Операционные расходы	6	(767 791)	(852 495)
(Убыток) доход от выбытия дочерних предприятий		(1 867)	6 952
Прибыль до вычета налога на прибыль		283 627	329 365
Расход по налогу на прибыль	7	(51 552)	(70 072)
Чистая прибыль за год		232 075	259 293
Общий совокупный доход за год		232 075	259 293
Чистая прибыль за год			
Чистая прибыль, причитающаяся акционерам Группы		213 440	271 192
Чистая прибыль (убыток), причитающаяся неконтролирующим акционерам		18 635	(11 899)
Общий совокупный доход за год			
Совокупный доход, причитающийся акционерам Группы		213 440	271 192
Совокупный доход (убыток), причитающийся неконтролирующим акционерам		18 635	(11 899)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 22 апреля 2015 года.

Э.А. Аракелов
 Председатель Правления



Е.И. Огурцов
 Главный бухгалтер

Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество)
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	8	1 201 135	923 648
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	9	36 108	40 102
Средства в банках	10	368 000	368 000
Ссуды клиентам	11	14 391 500	18 600 532
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		4 188	4 188
Основные средства	12	435 500	459 108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		32 870	19 712
Требования по отложенному налогу	7	74 707	59 115
Прочие активы	13	1 233 018	1 590 739
Итого активов		17 777 026	22 065 144
Обязательства			
Средства банков	14	7 590 836	10 343 096
Средства клиентов	15	380 149	343 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 935 579	3 783 536
Субординированное долговое обязательство	17	1 300 000	1 300 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5 681	6 642
Обязательства по отложенному налогу	7	58 363	13 806
Прочие обязательства	18	735 335	735 643
Итого обязательств		12 005 943	16 526 136
Капитал			
Акционерный капитал	19	3 402 691	3 402 691
Добавочный капитал		465 128	465 128
Нераспределенная прибыль		1 923 775	1 710 335
Итого капитала, причитающегося акционерам Группы		5 791 594	5 578 154
Доля неконтролирующих акционеров		(20 511)	(39 146)
Итого капитала		5 771 083	5 539 008
Итого обязательств и капитала		17 777 026	22 065 144

Э.А. Аракелов
 Председатель Правления



Е.И. Огурцов
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала, причитающегося акционерам Группы	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 402 691	465 128	1 439 143	5 306 962	(27 247)	5 279 715
Чистая прибыль (убыток) за год	-	-	271 192	271 192	(11 899)	259 293
Общий совокупный доход за год	-	-	271 192	271 192	(11 899)	259 293
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 402 691	465 128	1 710 335	5 578 154	(39 146)	5 539 008
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 402 691	465 128	1 710 335	5 578 154	(39 146)	5 539 008
Чистая прибыль за год	-	-	213 440	213 440	18 635	232 075
Общий совокупный доход за год	-	-	213 440	213 440	18 635	232 075
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	3 402 691	465 128	1 923 775	5 791 594	(20 511)	5 771 083

Э.А. Аракелов
Председатель Правления

Е.И. Огурцов
Главный бухгалтер



Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество)
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	2014 год	2013 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 717 296	3 151 313
Проценты уплаченные		(1 015 715)	(1 477 292)
Чистые выплаты по торговым операциям с иностранной валютой		-	(1)
Комиссии полученные		39 872	37 107
Комиссии уплаченные		(75 616)	(85 380)
Операционные расходы уплаченные		(743 511)	(825 951)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		922 326	799 796
Уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 994	41 139
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	7 999
Ссуды клиентам		3 362 360	4 385 186
Прочие активы		543 179	358 963
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства банков		(2 750 000)	(3 499 999)
Средства клиентов		36 736	(387 945)
Выпущенные векселя		-	(100 000)
Прочие обязательства		46 377	(290 133)
Чистая сумма денежных средств, полученных от операционной деятельности до налогообложения		2 164 972	1 315 006
Налог на прибыль уплаченный		(47 199)	(193 320)
Чистая сумма денежных средств, полученных от операционной деятельности после налогообложения		2 117 773	1 121 686
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистый (отток) поступление денежных средств от приобретения и продажи основных средств		(682)	2 006
Чистая сумма денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности		(682)	2 006
Денежные средства от финансовой деятельности			
Долговые ценные бумаги погашенные		(1 845 313)	(1 501 325)
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(1 845 313)	(1 501 325)
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		5 709	1 168
Чистый прирост (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		277 487	(376 465)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		923 648	1 300 113
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	8	1 201 135	923 648

Э.А. Араkelов
 Председатель Правления



Е.И. Огурцов
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Организация и условия осуществления деятельности в Российской Федерации

(а) Организация

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного банка “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество) (далее – “Банк”) и его дочерних предприятий (далее – “Группа”).

Акционерный банк “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество) основан в Российской Федерации в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2403, выданной ЦБ РФ. Основная деятельность Банка направлена на рефинансирование ипотечных и жилищных ссуд, приобретение закладных, выдачу ссуд юридическим и физическим лицам, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 115446, город Москва, Коломенский проезд, дом 14.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года основными дочерними предприятиями и предприятиями специального назначения (далее – “ПСН”) Банка являлись следующие предприятия:

Название	Страна регистрации	Доля в общем количестве голосов/ Доля в капитале, %	
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Инвестиционная деятельность			
ЗПИФН "Региональные проекты"	Россия	100,0	100,0
ИЗПИФ "Региональная ипотека"	Россия	100,0	100,0
Предприятия специального назначения для секьюритизации активов			
ОАО "ИСО ГПБ-Ипотека Два"	Россия	-	-
Gazprombank Mortgage Funding 3 SA	Люксембург	-	-
Прочая деятельность			
ЗАО "Регион Ипотека"	Россия	100,0	100,0
ООО "Белкор"	Россия	100,0	100,0

ПСН являются структурированными предприятиями, созданными таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций.

В 2014 году было ликвидировано дочернее предприятие специального назначения для секьюритизации активов Gazprombank Mortgage Funding 3 SA.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
“Газпромбанк” (Акционерное общество)	80,8	80,8
ООО “НОВФИНТЕХ”	9,3	9,3
ООО “Газпром Экспорт”	8,1	8,1
ООО “ГАЗПРОМ ТОРГСЕРВИС”	1,6	1,6
Прочие	0,2	0,2
Итого	100,0	100,0

Акционерный банк “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года акциями “Газпромбанк” (Акционерное общество) (далее - “Газпромбанк”) владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
НПФ “ГАЗФОНД”	49,7	49,7
ОАО “Газпром”	35,5	35,5
Государственная корпорация “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”	10,2	10,2
ООО “НОВФИНТЕХ”	4,4	4,2
Физические лица	0,2	0,4
Итого	100,0	100,0

Газпромбанк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которая является общедоступной.

Деятельность Группы координируется в соответствии с требованиями Газпромбанка, и Группа получает большую часть финансирования от Газпромбанка. Таким образом, Группа экономически зависима от Газпромбанка.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 24 “Операции со связанными сторонами”.

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности Совет директоров Банка совместно с руководством Банка находился в стадии стратегического анализа деятельности Группы и оценки целесообразности передачи всего или части ипотечного портфеля Группы на баланс связанной с группой Газпромбанка стороне, либо продолжения деятельности по рефинансированию ипотечных активов. С октября 2012 года на период до завершения анализа и принятия соответствующего управленческого решения была приостановлена деятельности по выдаче и рефинансированию новых ипотечных активов. На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности не было принято окончательных решений по дальнейшей стратегии Группы.

(в) Экономические условия осуществления деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Министерство финансов США и Европейская Комиссия совместно ввели секторальные санкции против ряда российских банков и корпораций, включая Банк, а также отдельных российских официальных лиц и предпринимателей. Санкции вводят запрет для лиц из США и ЕС или на территориях США и ЕС совершать операции, связанные с организацией, финансированием или привлечением долгового финансирования для Группы или торговлей долговыми инструментами Группы, выпущенными после объявления соответствующих санкций на срок более 30 дней.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

(б) Принципы оценки активов и обязательств

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании оценки активов и обязательств по фактическим затратам.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях – функциональной валюте Банка и его дочерних предприятий. За исключением отдельно указанных случаев, все представленные финансовые данные были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные оценки неопределенности и критических суждений при применении принципов МСФО содержатся:

- в Пояснении 11 (б) “Ссуды клиентам” в отношении оценки убытков от обесценения ссуд;
- в Пояснении 11 (г) “Ссуды клиентам” в отношении учета ссуд клиентам, переданных третьим сторонам.

(д) Изменения учетной политики

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”.

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Пояснении 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Структурированные предприятия

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

(iv) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются акционерам Группы.

(v) Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Банка в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

(vi) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(vii) Гудвил (“деловая репутация”)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

(б) Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся прямо или опосредованно Группе.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года валютные курсы составляли 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро соответственно (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро соответственно).

(г) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, денежные средства на счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Из денежных и приравненных к ним средств исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Группой в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования), либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы, или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи, либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения ссуды.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи, либо
- соответствуют определению ссуд и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение ссуд и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в

составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

(ii) Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ссуд и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы учесть разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными исходными данными или когда операция уже завершена.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данным предприятием.

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другому предприятию, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	количество лет
Здания и сооружения	50
Банковское оборудование и автомобили	2 – 7

(з) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают, главным образом, ссуды и прочую дебиторскую задолженность. Группа регулярно проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Ссуда или дебиторская задолженность обесценивается и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссуды или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по ссуде, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств

по договору или условий договора, реструктуризацию ссуды или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по ссудам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по ссудам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, ссуда включается в группу ссуд и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Ссуды и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью ссуды или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по ссуде или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения ссуд и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по ссуде невозможно, ссуда списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Такие ссуды (и любые соответствующие резервы под обесценение) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по ссудам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности.

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

(и) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(к) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и гарантии.

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(п) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(м) Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств в консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет требований и обязательств по отложенному налогу отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу.

(н) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

(п) Отчетность по сегментам

Большинство операций Группы приходится на операции с закладными. Данные операции осуществляются на территории Российской Федерации. Группа не имеет отдельных подразделений или компонентов деятельности, вовлеченных в коммерческую деятельность, от которых она получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Таким образом, Группа не представляет информацию в разрезе сегментов.

(р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2014 год	2013 год
Процентные доходы		
Ссуды клиентам		
- Ссуды физическим лицам	2 247 262	2 934 632
- Коммерческие ссуды	433	384
Средства в банках	67 154	55 087
Итого процентных доходов	2 314 849	2 990 103
Процентные расходы		
Средства банков	(638 381)	(902 243)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(287 930)	(406 717)
Субординированное долговое обязательство	(84 500)	(84 500)
Средства клиентов	-	(642)
Итого процентных расходов	(1 010 811)	(1 394 102)
Чистый процентный доход	1 304 038	1 596 001

В состав различных статей процентных доходов за 2014 год входит общая сумма, равная 93 837 тыс. рублей (2013 год: 187 033 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы и расходы

	2014 год	2013 год
Услуги сервисных агентов	39 764	36 982
Расчетные операции	108	125
Итого комиссионных доходов	39 872	37 107
Депозитарное обслуживание	(41 910)	(44 127)
Услуги сервисных агентов	(29 020)	(38 309)
Расчетные операции	(4 686)	(2 944)
Итого комиссионных расходов	(75 616)	(85 380)
Чистый комиссионный расход	(35 744)	(48 273)

6 Операционные расходы

	2014 год	2013 год
Расходы на персонал	508 604	585 923
Расходы на профессиональные услуги	51 778	58 771
Налоги, отличные от налога на прибыль	45 190	32 852
Эксплуатационные расходы	30 657	26 949
Амортизация и износ	24 280	26 207
Расходы на аренду	19 099	19 934
Расходы на телекоммуникации	9 675	15 942
Представительские и командировочные расходы	6 186	8 639
Прочие	72 322	77 278
Итого операционных расходов	767 791	852 495

7 Расход по налогу на прибыль

	2014 год	2013 год
Расход по текущему налогу на прибыль, учетный в составе прибыли или убытка	33 080	153 155
Возникновение и восстановление временных разниц	18 472	(83 083)
Расход по налогу на прибыль	51 552	70 072

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль в 2014 году составляет 20% (2013 год: 20%).

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, определенной российским законодательством. Ниже приводится сравнение фактически начисленного налога на прибыль и теоретической суммы налога, рассчитанной путем применения действующей ставки по налогу на прибыль.

	2014 год	%	2013 год	%
Прибыль до налогообложения	283 627		329 365	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	56 725	20,0	65 873	20,0
Влияние различных ставок по налогу на прибыль	(7 861)	(2,8)	(9 391)	(2,8)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	2 688	0,9	13 590	4,1
Расход по налогу на прибыль	51 552	18,2	70 072	21,3

Акционерный банк “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений остатков Группы по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резервы под обесценение и потери	124 559	91 731
Начисленные доходы и расходы	5 108	21 344
Основные средства	1 467	480
Прочие	4 430	1 786
Итого требований по отложенному налогу	135 564	115 341
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Резервы под обесценение и потери	(93 928)	(58 601)
Прочие	(25 292)	(11 431)
Итого обязательств по отложенному налогу	(119 220)	(70 032)
Чистые требования по отложенному налогу	16 344	45 309
Требования по отложенному налогу, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении	74 707	59 115
Обязательства по отложенному налогу, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении	(58 363)	(13 806)
Чистые требования по отложенному налогу	16 344	45 309

Изменения чистой отложенной налоговой позиции в течение 2014 года и 2013 года могут быть представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 1 января	45 309	(21 890)
Отражено в составе прибыли или убытка	(18 472)	83 083
Влияние приобретения и выбытия дочерних предприятий	(10 493)	(15 884)
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря	16 344	45 309

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц, возникающих между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, в соответствии со ставками по налогу на прибыль, применимыми к предприятиям Группы.

Учитывая сложившуюся на настоящий момент структуру Группы, налоговые убытки и дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль различных предприятий не могут взаимозачитываться с кредиторской задолженностью по текущему налогу на прибыль и налогооблагаемой прибылью других предприятий и, соответственно, налоги могут начисляться даже в случае чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, требования по отложенному налогу одного предприятия Группы не могут быть взаимозачтены с обязательствами по отложенному налогу другого предприятия.

8 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года денежные и приравненные к ним средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства	9	19
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	13 673	12 144
Счета типа “Ностро” в других банках	249 638	302 444
Срочные депозиты в других банках	937 815	609 041
Итого денежных и приравненных к ним средств	1 201 135	923 648

По состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на использование счетов типа “Ностро” в ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные и приравненные к ним средства включали остатки на счетах Газпромбанка, материнского предприятия Группы, в сумме 1 170 540 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 817 117 тыс. рублей).

Счета типа “Ностро” в других банках и срочные депозиты в других банках классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch Ratings).

Ниже представлен анализ денежных и приравненных к ним средств в части средств в банках по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
AA	-	29 107
A	197	260
BBB	1 171 022	818 840
Без рейтинга	16 234	63 278
Итого денежных и приравненных к ним средств в части средств в банках	1 187 453	911 485

9 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательные резервы	36 108	40 102
Итого обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	36 108	40 102

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

10 Средства в банках

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	368 000	368 000
Итого средств в банках	368 000	368 000

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав средств в банках включены остатки в сумме 368 000 тыс. рублей, которые не могут быть оперативно реализованы Группой в силу договорных ограничений по сделкам секьюритизации (31 декабря 2013 года: 368 000 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в банках представлены остатками на счетах Газпромбанка, материнского предприятия Группы.

11 Ссуды клиентам

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды физическим лицам	15 230 596	20 586 802
Коммерческие ссуды	5 434	5 001
Ссуды клиентам до вычета убытков от обесценения	15 236 030	20 591 803
Резервы под обесценение ссуд	(844 530)	(1 991 271)
Итого ссуд клиентам	14 391 500	18 600 532

(а) Рефинансирование ссуд

Банк выкупает ипотечные и жилищные ссуды у региональных и корпоративных операторов в ходе программы рефинансирования ипотечных и жилищных ссуд. В соответствии с условиями определенных договоров на покупку Банк имеет право продать ипотечные и жилищные ссуды обратно банку-эквайеру в случае дефолта заемщика после даты покупки. По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма ссуд, по которым Банк имеет право на продажу, составляет 717 760 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 029 472 тыс. рублей).

Ипотечные и жилищные ссуды, выкупленные Банком в ходе программы рефинансирования ипотечных и жилищных ссуд, обслуживаются региональными и корпоративными операторами.

(б) Убытки от обесценения ссуд

Ниже представлено движение резервов под обесценение ссуд.

	2014 год	2013 год
Резервы под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	1 991 271	2 001 795
Создание резервов под обесценение ссуд в течение года	103 059	217 492
Списания ссуд за счет резервов	(26 021)	(228 016)
Продажа ссуд	(1 223 779)	-
Резервы под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	844 530	1 991 271

(i) Ссуды физическим лицам

Группа оценивает величину резерва под обесценение ссуд на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам ссуд, скорректированного с учетом изменения экономической ситуации. Группа использует свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения. Группа оценивает величину потерь от обесценения в сумме разницы между приведенной к текущему моменту стоимостью потоков денежных средств, ожидаемых от реализации обеспечения и дисконтированных по первоначальной процентной ставке по ипотечной ссуде, и балансовой стоимостью ипотечной ссуды. Следующие ключевые предположения используются при оценке потерь от обесценения:

- Группа предполагает, что для реализации заложенного обеспечения потребуется 36 месяцев с даты возникновения просроченной задолженности;
- Группа предполагает, что при продаже заложенного обеспечения потребуется дисконт до 30% к первоначально оцененной стоимости имущества.

Предоставление ипотечных ссуд физическим лицам является относительно новой практикой в России, поэтому Группа и сектор в целом имеют ограниченный исторический опыт в предоставлении услуг данного вида, что повышает неопределенность при оценке величины убытков от обесценения.

Изменения в указанной оценке могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение ссуд физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 431 745 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 558 016 тыс. рублей).

Акционерный банк “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже.

	Ипотечные ссуды	Жилищные ссуды	Стабильна- ционные ссуды	Потребительские ссуды	Итого
Ссуды физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
- Непросроченные	13 199 638	252 446	23 556	-	13 475 640
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 913	-	-	-	3 913
- Просроченные на срок 30-89 дней	260 698	9 056	1 847	-	271 601
- Просроченные на срок 90-179 дней	108 362	-	502	-	108 864
- Просроченные на срок 180-360 дней	126 451	80	1 213	-	127 744
- Просроченные на срок более 360 дней	1 081 312	31 268	19 059	-	1 131 639
Итого ссуд физическим лицам, оцениваемым на предмет обесценения на коллективной основе	14 780 374	292 850	46 177	-	15 119 401
Резервы под обесценение ссуд	(751 170)	(27 378)	(46 172)	-	(824 720)
Итого ссуд физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, за вычетом резервов под обесценение	14 029 204	265 472	5	-	14 294 681
Резервы под обесценение по отношению к ссудам физическим лицам, оцениваемым на предмет обесценения на коллективной основе, до вычета резервов под обесценение (%)	5,1	9,3	100,0	-	5,5
Ссуды физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе					
- Непросроченные	94 612	272	-	1 935	96 819
- Просроченные на срок более 360 дней	-	14 204	-	172	14 376
Итого ссуд физическим лицам, оцениваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе	94 612	14 476	-	2 107	111 195
Резервы под обесценение ссуд	-	(14 204)	-	(172)	(14 376)
Итого ссуд физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, за вычетом резервов под обесценение	94 612	272	-	1 935	96 819
Резервы под обесценение по отношению к ссудам физическим лицам, оцениваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение (%)	-	98,1	-	8,2	12,9
Итого ссуд физическим лицам	14 874 986	307 326	46 177	2 107	15 230 596
Резервы под обесценение ссуд	(751 170)	(41 582)	(46 172)	(172)	(839 096)
Итого ссуд физическим лицам за вычетом резервов под обесценение	14 123 816	265 744	5	1 935	14 391 500
Резервы под обесценение по отношению к ссудам физическим лицам (%)	5,0	13,5	100,0	8,2	5,5

Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже.

	Ипотечные ссуды	Жилищные ссуды	Стабилиза- ционные ссуды	Потребительские ссуды	Итого
Ссуды физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
- Непросроченные	16 651 638	520 927	30 488	-	17 203 053
- Просроченные на срок менее 30 дней	222 657	2 551	402	-	225 610
- Просроченные на срок 30-89 дней	98 176	-	754	-	98 930
- Просроченные на срок 90-179 дней	126 405	4 389	733	-	131 527
- Просроченные на срок 180-360 дней	139 906	11 752	808	-	152 466
- Просроченные на срок более 360 дней	2 575 000	36 524	40 848	-	2 652 372
Итого ссуд физическим лицам, оцениваемым на предмет обесценения на коллективной основе	19 813 782	576 143	74 033	-	20 463 958
Резервы под обесценение ссуд	(1 877 770)	(35 192)	(60 251)	-	(1 973 213)
Итого ссуд физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, за вычетом резервов под обесценение	17 936 012	540 951	13 782	-	18 490 745
Резервы под обесценение по отношению к ссудам физическим лицам, оцениваемым на предмет обесценения на коллективной основе, до вычета резервов под обесценение (%)	9,5	6,1	81,4	-	9,6
Ссуды физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе					
- Непросроченные	105 910	459	-	3 418	109 767
- Просроченные на срок более 360 дней	-	12 957	-	100	12 857
Итого ссуд физическим лицам, оцениваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе	105 910	13 416	-	3 518	122 844
Резервы под обесценение ссуд	-	(12 957)	-	(100)	(13 057)
Итого ссуд физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, за вычетом резервов под обесценение	105 910	459	-	3 418	109 787
Резервы под обесценение по отношению к ссудам физическим лицам, оцениваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение (%)	-	96,6	-	2,8	10,6
Итого ссуд физическим лицам	19 919 692	589 559	74 033	3 518	20 586 802
Резервы под обесценение ссуд	(1 877 770)	(48 149)	(60 251)	(100)	(1 986 270)
Итого ссуд физическим лицам за вычетом резервов под обесценение	18 041 922	541 410	13 782	3 418	18 600 532
Резервы под обесценение по отношению к ссудам физическим лицам (%)	9,4	8,2	81,4	2,8	9,6

Ипотечные ссуды представляют собой ссуды, выданные заемщикам для приобретения готового жилья с оформлением закладной. Жилищные ссуды представляют собой ссуды, выданные заемщикам для приобретения строящихся объектов недвижимости. Ссуды физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, выданные сотрудникам.

(ii) Коммерческие ссуды

Группа оценивает величину резерва под обесценение коммерческих ссуд на основе анализа будущих потоков денежных средств.

Анализ кредитного качества коммерческих ссуд по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже.

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение по отношению к ссудам до вычета резерва под об- есценение, %
Коммерческие ссуды, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе - Просроченные на срок более 360 дней	5 434	(5 434)	-	100,0
Итого коммерческих ссуд	5 434	(5 434)	-	100,0

Анализ кредитного качества коммерческих ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже.

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение по отношению к ссудам до вычета резерва под об- есценение, %
Коммерческие ссуды, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе - Просроченные на срок более 360 дней	5 001	(5 001)	-	100,0
Итого коммерческих ссуд	5 001	(5 001)	-	100,0

(в) Обеспечение

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных ссуд зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть ссуды, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи ссуды, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось.

Акционерный банк “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об обеспечении по ссудам клиентам (за вычетом резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Балансовая стоимость ссуд клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды
Ссуды физическим лицам				
Ссуды физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Жилая недвижимость	14 294 681	14 294 681	18 490 745	18 490 745
<i>Итого ссуд физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>14 294 681</i>	<i>14 294 681</i>	<i>18 490 745</i>	<i>18 490 745</i>
Ссуды физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Жилая недвижимость	96 452	96 452	108 265	108 265
Без обеспечения	367	-	1 522	-
<i>Итого ссуд физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>96 819</i>	<i>96 452</i>	<i>109 787</i>	<i>108 265</i>
Итого ссуд физическим лицам	14 391 500	14 391 133	18 600 532	18 599 010
Итого ссуд клиентам	14 391 500	14 391 133	18 600 532	18 599 010

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Жилищные ссуды обеспечены залогом соответствующих прав требования на строящиеся объекты недвижимости.

По ипотечным и жилищным ссудам Группой установлены требования в отношении обеспечения ипотечных ссуд залогом недвижимого имущества и прав требования на строящийся объект недвижимости соответственно. Стоимость залога должна превышать остаток ссудной задолженности (используется коэффициент “ссуда к залого”). По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обеспечения, полученного по большинству ипотечных и жилищных ссуд, как минимум покрывает балансовую стоимость данных ссуд.

В течение 2014 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением ссуд физическим лицам чистой балансовой стоимостью в размере 349 802 тыс. рублей (2013 год: 670 688 тыс. рублей).

(г) Секьюритизация активов

Банк передал часть портфеля ипотечных ссуд физическим лицам предприятию специального назначения ОАО “ИСО ГПБ-Ипотека Два” (31 декабря 2013 года: Gazprombank Mortgage Funding 3 SA и ОАО “ИСО ГПБ - Ипотека Два”). ПСН выпустило долговые ценные бумаги, которые обеспечены приобретенными ими ссудами. При продаже Группой активов консолидируемому ПСН такая передача активов в рамках Группы рассматривается как обязательство Группы передать потоки денежных средств по данным активам инвесторам в соответствующие долговые ценные бумаги. Несмотря на то, что Группа не владеет правами голоса в данном ПСН, она контролирует его, так как сохранила за собой большинство рисков и выгод от деятельности данного ПСН, и поэтому консолидирует его финансовую отчетность. Инвесторы в долговые ценные бумаги имеют право только на потоки денежных средств по переданным активам.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Балансовая стоимость ссуд, находящихся в залоге	2 662 748	5 225 684
Балансовая стоимость соответствующих обязательств - Выпущенные облигации с ипотечным покрытием (Пояснение 16)	1 935 579	3 783 536

12 Основные средства

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2014 год.

	Здания и сооружения	Банковское оборудование и автомобили	Незавершенное строительство	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года	393 513	32 079	33 516	459 108
Фактическая стоимость				
Остаток по состоянию на начало года	455 604	166 921	33 516	656 041
Приобретения	-	2 470	-	2 470
Выбытия	-	(19 738)	(1 798)	(21 536)
Остаток по состоянию на конец года	455 604	149 653	31 718	636 975
Накопленная амортизация и износ				
Остаток по состоянию на начало года	62 091	134 842	-	196 933
Начисленная амортизация и износ	9 781	14 499	-	24 280
Выбытия	-	(19 738)	-	(19 738)
Остаток по состоянию на конец года	71 872	129 603	-	201 475
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	383 732	20 050	31 718	435 500

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2013 год.

	Здания и сооружения	Банковское оборудование и автомобили	Незавершенное строительство	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года	403 295	47 506	37 116	487 917
Фактическая стоимость				
Остаток по состоянию на начало года	455 604	184 990	37 116	677 710
Приобретения	-	6 946	-	6 946
Выбытия	-	(25 015)	(3 600)	(28 615)
Остаток по состоянию на конец года	455 604	166 921	33 516	656 041
Накопленная амортизация и износ				
Остаток по состоянию на начало года	52 309	137 484	-	189 793
Начисленная амортизация и износ	9 782	16 425	-	26 207
Выбытия	-	(19 067)	-	(19 067)
Остаток по состоянию на конец года	62 091	134 842	-	196 933
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	393 513	32 079	33 516	459 108

По состоянию на 31 декабря 2014 года фактическая стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Группой, составляла 75 262 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 57 233 тыс. рублей).

13 Прочие активы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Изъятые залоги	1 251 019	1 366 534
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	320 052	330 367
Расчеты с бюджетом по прочим налогам	6 820	7 582
Прочие	4 582	206 515
Резервы под обесценение прочих активов	(349 455)	(320 259)
Итого прочих активов	1 233 018	1 590 739

Изъятые залоги включают недвижимость, полученную в результате изъятия залогов по необслуживаемым ссудам. Политика Группы – продажа данных активов по мере появления такой возможности.

В течение 2010 года Группа заключила ряд сделок по передаче ипотечных и жилищных ссуд ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (далее – «ОАО «АРИЖК») в рамках государственной программы реструктуризации ипотечных кредитов. Вознаграждение за переданные кредиты включает денежные платежи, в том числе с расчетами в будущем. По состоянию на 31 декабря 2014 года расчеты между Группой и ОАО «АРИЖК» по данным сделкам не завершены. Дебиторская задолженность ОАО «АРИЖК» перед Группой составляет 100 290 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 116 372 тыс. рублей).

Резервы под обесценение прочих активов

Ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов.

	2014 год	2013 год
Резервы под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января	320 259	160 413
Создание резервов под обесценение в течение года	117 659	163 900
Списания за счет резервов	(88 463)	(4 054)
Резервы под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря	349 455	320 259

14 Средства банков

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	7 590 836	10 343 096
Итого средств банков	7 590 836	10 343 096

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства банков включают средства Газпромбанка, материнского предприятия Группы, в сумме 7 590 836 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 10 343 096 тыс. рублей).

15 Средства клиентов

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчетные и текущие счета		
- Юридические лица	378 491	342 329
- Физические лица	1 658	1 084
Итого средств клиентов	380 149	343 413

Ниже представлена информация о концентрации средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и страхование	374 827	98,6	340 095	99,0
Физические лица	1 658	0,4	1 084	0,3
Прочее	3 664	1,0	2 234	0,7
Итого средств клиентов	380 149	100,0	343 413	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составила 379 611 тыс. рублей или 99,86% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2013 года: 343 257 тыс. рублей или 99,95% от общей величины средств клиентов).

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	1 935 579	3 783 536
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 935 579	3 783 536

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные облигации с ипотечным покрытием имели следующую структуру выпусков.

	Валюта	Балансо- вая стоимость	Дата выпуска	Конечная дата погашения	Процен- тная ставка, %
Облигации ИСО "ГПБ-Ипотека Два" класса А	рубли	1 181 132	28.04.2011	25.06.2041	7,5
Облигации ИСО "ГПБ-Ипотека Два" класса Б	рубли	754 447	28.04.2011	25.06.2041	7,5
Итого выпущенных облигаций с ипотечным покрытием		1 935 579			

Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные облигации с ипотечным покрытием имели следующую структуру выпусков.

	Валюта	Балансо- вая стоимость	Дата выпуска	Конечная дата погашения	Процен- тная ставка, %
Gazprombank Mortgage Funding 3 S.A. облигации класса А	рубли	1 036 999	20.12.2007	13.12.2014	9,5
Облигации ИСО "ГПБ-Ипотека Два" класса А	рубли	1 992 270	28.04.2011	25.06.2041	7,5
Облигации ИСО "ГПБ-Ипотека Два" класса Б	рубли	754 267	28.04.2011	25.06.2041	7,5
Итого выпущенных облигаций с ипотечным покрытием		3 783 536			

Выплаты по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием производятся ежемесячно. По условиям данных облигаций выплаты по облигациям более приоритетных траншей производятся в первую очередь.

В течение 2014 года Группа полностью погасила облигации с ипотечным покрытием, выпущенные Gazprombank Mortgage Funding 3 S.A., по стоимости, равной их балансовой стоимости.

17 Субординированное долговое обязательство

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Субординированное долговое обязательство	1 300 000	1 300 000
Итого субординированного долгового обязательства	1 300 000	1 300 000

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года субординированное долговое обязательство имело следующую структуру.

	Процентная ставка, %	Дата погашения	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Субординированный кредит, полученный от "Газпромбанк" (Акционерное общество), материнского предприятия Группы	6,5	30.09.2021	1 300 000	1 300 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

18 Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность	555 537	504 835
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	11 979	25 444
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	23 145	4 128
Прочие	144 674	201 236
Итого прочих обязательств	735 335	735 643

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиторская задолженность включает обязательства по обратному выкупу привилегированных акций ОАО «ИСО ГПБ-Ипотека Два» в сумме 469 004 тыс. рублей у предприятия, находящегося с Группой под совместным контролем (31 декабря 2013 года: ОАО «ИСО ГПБ-Ипотека Два» в сумме 469 004 тыс. рублей).

19 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года состоит из 324 995 944 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

20 Корпоративное управление и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров и состав Ревизионной комиссии. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Совета директоров является следующим:

- 1) Серегин В.А. – Председатель Совета директоров
- 2) Ваксман О.М.
- 3) Муранов А.Ю.
- 4) Русанов И.В.
- 5) Садыгов Ф.К.
- 6) Соболев А.И.
- 7) Ценер Я.В.

В течение 2014 года в составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Ревизионной комиссии является следующим:

- 1) Валуева Н. В.;
- 2) Кременицкая И. Б.

В течение 2014 года в составе Ревизионной комиссии изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председатель Правления Банка) и коллективным исполнительным органом Банка (Правление Банка). Заседание Совета директоров определяет состав Правления и назначает Председателя Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Правления является следующим:

- 1) Аракелов Э.А. – Председатель Правления
- 2) Кудрявцев А.Н.
- 3) Левченков В.И.

В течение 2014 года в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание таких внутренних контролей в Банке, которые бы соответствовали характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Управления рисков и методологии Банка.

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

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

- выявление комплаенс-риска;
- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг комплаенс-риска;
- подготовку рекомендаций по управлению комплаенс-риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров и комиссии, включая Ревизионную комиссию;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Управление рисков и методологии;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:

- руководителей бизнес-подразделений;
- руководителей бизнес-процессов;
- специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и антикоррупционного законодательства;
- специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований;
- прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

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

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе), и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций и уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление рисками

Принятие на себя риска является неотъемлемой составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение. Основными рисками, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также ряд прочих рисков.

В 2012 году Советом директоров Банка было принято решение о прекращении выкупа у региональных партнеров ипотечных ссуд. Соответственно, с IV квартала 2012 года масштаб и объем кредитных операций существенно сократился, при этом Банк сконцентрировался на сопровождении сформированного портфеля. Соответствующим образом изменились и методы управления рисками, используемые Банком, они стали адекватными масштабу, виду и объему совершаемых операций. При этом Банк выполняет все обязательные требования надзорных органов РФ и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части управления банковскими рисками, включая оценку, расчет, мониторинг рисков.

Система управления рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Основным регулирующим систему управления рисками документом является Политика управления рисками. Целью Политики является организация и координация работ по созданию и поддержанию системы управления рисками как на уровне Банка, так и на уровне зависимых организаций Банка (корпоративных операторов). Положения Политики являются основой для организации деятельности по управлению рисками в Банке, осуществляемой в том числе в рамках интегрированной системы управления рисками Группы Газпромбанка.

Учитывая, что деятельность Группы в отчетном году была в основном сосредоточена на сопровождении сформированного портфеля, определяющим документом системы управления рисками является также Политика по работе с проблемными и потенциально проблемными ссудами, выданными физическим лицам и находящимися на сопровождении Банка, и объектами недвижимости, поставленными на баланс предприятий Группы, головной организацией которой является Банк.

Наиболее пристальное внимание уделяется подходу к управлению рисками, характерными для Банка:

- кредитным риском (прежде всего в отношении ипотечного кредитования);
- рыночным риском (включая ценовой, валютный и процентный риски, а также риск рыночной ликвидности и риск изменения цен на жилую недвижимость);
- риском ликвидности;
- операционным риском.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются (дорабатываются) на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, стратегии развития Группы, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики, в том числе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, сформулированных в отдельных рекомендательных документах Базельского комитета.

В Банке имеется система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Ответственность за результаты управления рисками в целом возложена на Совет директоров Банка. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. К полномочиям Совета директоров и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком 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 2014 года Совет директоров и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисками и методологии Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением рисков и методологии Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Управления рисками и методологии Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

В обязанности Управления рисков и методологии входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Управления рисков и методологии подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление рисками и методологии не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков, риска ликвидности, Управление рисков и методологии проводит мониторинг нефинансовых (операционных) рисков.

Система управления рисками представлена на трех уровнях:

- *Первый уровень* представлен Советом директоров Банка и Правлением Банка, которые несут ответственность за систему управления рисками в целом и координацию системы управления рисками с дочерними предприятиями Банка – корпоративными операторами¹ посредством процедур корпоративного управления, а также функционирования Комитетов в Банке.
- *Второй уровень* представлен Управлением рисков и методологии, координирующим управление рисками и осуществляющим методологическую поддержку, Службой внутреннего аудита, а также Управлением по развитию бизнеса, осуществляющим общую координацию деятельности корпоративных операторов.
- *Третий уровень* представлен органами управления корпоративных операторов: Советами директоров корпоративных операторов, единоличными и коллегиальными исполнительными органами корпоративных операторов.

¹ Корпоративные операторы – это дочерние предприятия Банка, профиль деятельности которых связан с ипотечным кредитованием населения, в том числе деятельности по предоставлению ипотечных займов и сопровождению ранее предоставленных ссуд. Банк контролирует корпоративного оператора, если владеет или распоряжается (прямо или через дочерние или зависимые предприятия Банка) более чем 50% уставного капитала оператора и/или имеет возможность избирать более половины членов советов директоров/наблюдательного совета оператора.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Управление кредитным риском

Кредитная деятельность ведется Группой на основе нормативных требований ЦБ РФ, а также международно-признанных критериев и стандартов. Группа также осуществляет свою деятельность в соответствии с политиками и методиками по управлению рисками, установленными Газпромбанком, материнским предприятием Группы. Кредитная политика утверждается Правлением Банка и Кредитным комитетом и согласовывается с подразделением по управлению рисками Газпромбанка. В соответствии с новой редакцией Устава Банка все документы, касающиеся управления рисками, включая Кредитную политику утверждаются Советом директоров.

Основным направлением деятельности Группы является ипотечное и жилищное кредитование физических лиц. Ипотечный портфель формируется посредством выдачи ипотечных и жилищных ссуд корпоративными операторами и выкупа закладных по ипотечным и жилищным ссудам у региональных операторов, являющихся первичными кредиторами. В ходе принятия решения о выкупе закладных у региональных операторов Группа основывается на Стандартах выдачи и рефинансирования Банка. В исключительных случаях частичного отклонения от них кредитное решение принимается Кредитным и Финансовым комитетами Банка. Региональные операторы оказывают Группе услуги по обслуживанию ипотечных и жилищных ссуд после выкупа Группой закладных по ссудам.

В ходе осуществления своей деятельности Группа принимает на себя кредитный риск в отношении следующих основных групп лиц:

- заемщики по ипотечным и жилищным ссудам – физические лица - основная категория заемщиков;
- региональные операторы, осуществляющие обслуживание ипотечных ссуд и несущие обязательство обратного выкупа ссуд в случае дефолта;
- организации – первичные кредиторы, осуществляющие предоставление ипотечных ссуд;
- прочие контрагенты, входящие в инфраструктуру ипотечного кредитования (страховые компании, оценщики, риэлторы):
 - банки-контрагенты по операциям на межбанковском рынке (в том числе в рамках управления ликвидностью);
 - эмитенты ценных бумаг, приобретаемых в рамках сделок секьюритизации ипотечных активов Банка;
 - эмитенты ценных бумаг, приобретаемых в рамках размещения временно свободных ресурсов.

В отчетном году Банк не осуществлял как собственной выдачи, так и рефинансирования новых ипотечных ссуд. Таким образом, наиболее существенным в деятельности Банка является кредитный риск ранее сформированного ипотечного портфеля, поскольку основная часть активов Банка сосредоточена в кредитном портфеле, включающем ссуды, выданные в 2005-2012 годах. Весь кредитный портфель Банка выражен в рублях, так же, как и ресурсная база, использованная для выдачи. Банк не привлекает средства физических лиц, единственным кредитором Банка является основной акционер Банка.

Основные действия по управлению кредитным риском включают:

- установление лимитов на величину принимаемых рисков по ипотечному кредитованию;
- установление стандартных требований к заемщику, предмету залога и условиям кредитования и контроль их выполнения;
- контроль за принятием кредитного решения, самостоятельная оценка Банком стоимости объектов, принимаемых в залог, и централизация принимаемых кредитных решений;
- создание резервов под обесценение кредитного портфеля;
- диверсификацию портфеля ипотечных и жилищных ссуд;
- расчет величины кредитного риска и его учет в процентной ставке;
- страхование рисков, в том числе требования по страхованию заложенного имущества от риска утраты и порчи, требование страхования профессиональной ответственности оценочных компаний;
- контроль за выданными ссудами;
- мониторинг качества залогов, принятых в обеспечение выданных ссуд;
- разграничение полномочий сотрудников.

Часть указанных методов могла не использоваться в течение 2014 года в связи с отсутствием новых кредитных операций (выдачи кредитов, выкупа новых ссуд у партнеров Банка, приобретения и продажи ценных бумаг), однако остается актуальной в случае возобновления проведения активных операций.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в составе забалансовых условных обязательств, за исключением того, что ипотечные ссуды, принятые в обеспечение выпущенных Группой облигаций с ипотечным покрытием, являются единственным источником погашения этих облигаций, и, таким образом, уровень кредитного риска в отношении указанных ипотечных ссуд ограничен суммой облигаций с ипотечным покрытием, находящихся в собственности Группы.

Лимиты на величину ипотечных ссуд

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2015 года, составляло 13,3% (1 января 2014 года: 13,6%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

На основе проведенного предварительного анализа кредитоспособности контрагентов, входящих в инфраструктуру ипотечного кредитования, Группа устанавливает лимиты на принятие риска в отношении этих контрагентов в рамках их целевого кредитования.

Стандартные требования к заемщику, предмету залога, условиям кредитования

По ипотечным и жилищным ссудам Группа устанавливает стандартные требования к заемщикам и предметам залога, на основе которых принимается решение о выкупе закладных у региональных и корпоративных операторов. В их число входят:

- требования в отношении обеспечения ссуд залогом недвижимого имущества (для ипотечных ссуд), либо залогом прав требования на строящийся объект недвижимости (для жилищных ссуд), стоимость которого должна превышать остаток ссудной задолженности (используется коэффициент “кредит к залого”, коэффициент “К/З”; Группой установлен максимальный коэффициент К/З равный 80%. В качестве стоимости залога для расчета К/З используется наименьшая величина из дистанционной оценки Банка², оценки независимого оценщика и договорной стоимости, закрепленной в договоре купли-продажи жилой недвижимости;
- требования к характеристикам недвижимого имущества, принимаемого в залог;
- ограничение по соотношению платежей по обслуживанию долга и уровня доходов заемщика (коэффициент “платеж к доходу”, “П/Д”);
- требования к андеррайтингу;
- требования к заемщику и порядку подтверждения им платежа и кредитоспособности;
- требования к территориальному нахождению залога; Банк кредитует приобретения жилой недвижимости, расположенной только в областных центрах и крупных населенных пунктах с развитой инфраструктурой;
- требования по страхованию предмета залога;
- требования по соответствию условий кредитных договоров стандартам Группы, включая величину ссуды, величину первоначального взноса по ссуде, уровень процентной ставки по ссуде.

Группа имеет соглашения по обратному выкупу дефолтных ссуд с независимыми региональными операторами.

Контроль за принятием кредитного решения, самостоятельная оценка Банком стоимости объектов, принимаемых в залог, централизация принимаемых решений

В целях централизации принятия решений в рамках Группы при предоставлении корпоративными операторами ссуд физическим лицам дополнительно к оценке независимого оценщика Банк осуществляет собственную оценку залоговой стоимости недвижимости, принимаемой в качестве обеспечения по ипотечным и жилищным

² Дистанционная оценка осуществляется без проведения осмотра экспертом Банка, на основании документов по объекту недвижимости (правоустанавливающие документы, техническая документация), фотографий объекта, Отчета об объекте недвижимости, сформированного на основании осмотра, проведенного сотрудником корпоративного оператора (дочернего предприятия Банка, выдающего ссуду по стандартам Банка). Проводится в целях минимизации рисков, связанных с завышением стоимости объектов недвижимости.

ссудам. Банк проводит дистанционную оценку, исходя из анализа рынка недвижимости и имеющегося на нем спроса и предложения, и доводит эту оценку до сведения операторов.

Начиная с 2012 года Банк осуществляет централизованное принятие решений по оценке платежеспособности заемщиков и расчету лимитов их кредитования.

Мониторинг кредитного риска

Группой производится мониторинг выплат заемщиками по ипотечным и жилищным ссудам, на ежемесячной основе формируются отчеты, содержащие информацию о просроченной задолженности.

В целях мониторинга количественного показателя кредитного риска ипотечного портфеля ежемесячно Управление рисков и методологии выносит на рассмотрение Кредитного комитета Банка расчет величины кредитного риска обслуживаемого портфеля. Величина кредитного риска определяется на основе утвержденной в Банке методологии. При ее расчете используется статистическая информация портфеля: зафиксированные случаи дефолтов, ожидаемые убытки в случае дефолта, средневзвешенные показатели процентной ставки по ссудам, сроки выдачи кредитов, темпы досрочного погашения. Также учитываются прогнозные показатели динамики цен на жилую недвижимость на вторичном рынке в поквартальном измерении.

Рассчитанная величина кредитного риска используется Банком для определения резервов в соответствии с требованиями Банка России, а также в целях учета надбавки за покрытие кредитного риска в ценообразовании ипотечного продукта.

Работа с проблемными ссудами и залоговым обеспечением

Группой на постоянной основе осуществляется комплекс мероприятий по профилактике возникновения просрочек по ипотечным и жилищным ссудам, мониторинг возникшей технической просрочки, проводится активная и систематизированная работа с проблемной задолженностью.

Мониторинг проблемных ссуд и мониторинг реализации бывшего залогового имущества - объектов недвижимости на балансе предприятий Группы Банка строится на основе:

- автоматизации процесса работы с проблемными и потенциально проблемными ссудами и объектами недвижимости на балансе предприятий Группы Банка в информационной системе «FIS COLLECTION SYSTEM»;
- сегментации просроченного/проблемного портфеля активов с целью определения способов работы и применяемого инструментария для каждого из сегментов;
- расстановки приоритетов (установления очереди для обработки проблемных/потенциально проблемных активов);
- специализации персонала (по режимам работы при осуществлении взыскания и т.п.);
- разделения зон ответственности (Банк – Корпоративные операторы) и стандартизации процедур по взысканию;
- анализа причин неисполнения поставленных Банком целей работы с проблемными и потенциально проблемными ссудами и объектами недвижимости на балансе предприятий Группы Банка.

Диверсификация портфеля ипотечных и жилищных ссуд

Ипотечный портфель Банка представлен в 59 субъектах Российской Федерации.

Группой установлена диверсификация компаний, осуществляющих страхование рисков, с установлением максимально допустимой концентрации на одну компанию.

(б) Географическая концентрация

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 200 938	197	-	1 201 135
Обязательные резервы в ЦБ РФ	36 108	-	-	36 108
Средства в банках	368 000	-	-	368 000
Ссуды клиентам	14 391 500	-	-	14 391 500
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 188	-	-	4 188
Основные средства	435 500	-	-	435 500
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	32 870	-	-	32 870
Требования по отложенному налогу	74 707	-	-	74 707
Прочие активы	1 233 018	-	-	1 233 018
Итого активов	17 776 829	197	-	17 777 026
Обязательства				
Средства банков	7 590 836	-	-	7 590 836
Средства клиентов	379 759	-	390	380 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 935 579	-	-	1 935 579
Субординированное долговое обязательство	1 300 000	-	-	1 300 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	5 681	-	-	5 681
Обязательства по отложенному налогу	58 363	-	-	58 363
Прочие обязательства	735 335	-	-	735 335
Итого обязательств	12 005 553	-	390	12 005 943

Акционерный банк “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	894 212	29 436	-	923 648
Обязательные резервы в ЦБ РФ	40 102	-	-	40 102
Средства в банках	368 000	-	-	368 000
Ссуды клиентам	18 600 532	-	-	18 600 532
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 188	-	-	4 188
Основные средства	459 108	-	-	459 108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	19 712	-	-	19 712
Требования по отложенному налогу	59 115	-	-	59 115
Прочие активы	1 590 739	-	-	1 590 739
Итого активов	22 035 708	29 436	-	22 065 144
Обязательства				
Средства банков	10 343 096	-	-	10 343 096
Средства клиентов	343 170	-	243	343 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 746 537	1 036 999	-	3 783 536
Субординированное долговое обязательство	1 300 000	-	-	1 300 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	6 642	-	-	6 642
Обязательства по отложенному налогу	13 806	-	-	13 806
Прочие обязательства	735 643	-	-	735 643
Итого обязательств	15 488 894	1 036 999	243	16 526 136

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все условные обязательства кредитного характера относятся к резидентам Российской Федерации.

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента.

Основная часть доходов, полученных от внешних контрагентов, относится к резидентам Российской Федерации. Основная часть неденежных активов находится в Российской Федерации.

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или иных финансовых активов для выполнения своих обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Специфика монопродуктовой ипотечной деятельности Группы не предполагает полного совпадения по срокам погашения активов и обязательств, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков в случае реализации риска ликвидности.

(i) Управление риском ликвидности

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Управление ликвидностью производится путем принятия соответствующих управленческих решений, как оперативного, так и стратегического характера, которое осуществляет Правление Банка.

Управление риском ликвидности также включает следующие действия:

- установление ограничений на риск ликвидности и его показатели;
- определение путей снижения риска ликвидности, в том числе на основе:
 - планирования сроков предстоящих поступлений и выплат по операциям с региональными операторами, другими контрагентами, входящими в инфраструктуру ипотечного рынка;
 - заблаговременного формирования пулов ипотечных ссуд для возможной продажи;
 - разработки эффективных процедур, позволяющих оперативно, без потери рыночной стоимости реализовывать (продавать на рынке) сформированные пулы ипотечных кредитов;
- изменение сроков по вновь выдаваемым кредитам и привлекаемым заемным ресурсам;
- структурирование производимых привлечений таким образом, чтобы погашение (в том числе выплаты процентных платежей) по срокам и по суммам не концентрировалось в каком-то одном временном интервале, а были равномерно распределены в течение прогнозного периода.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному регулятором ЦБ РФ уровню. Следующая далее таблица содержит значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

	Требования	1 января 2015 года, %	1 января 2014 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	66,8	60,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	108,6	130,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	77,1	77,5

(ii) Оценка риска ликвидности

Важнейшим аспектом при оценке ликвидности активов и обязательств является оценка возникающих разрывов в ожидаемых по ним потокам денежных средств в результате воздействия как кредитных, рыночных (устойчивость к изменениям процентных ставок и валютных курсов), так и операционных видов рисков. Существенную роль при этом играют сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств при наступлении их сроков погашения.

В рамках оценки величины риска ликвидности осуществляется анализ путем:

- использования метода анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, выявления разрывов в сроках погашения активов-пассивов за период и накопленным итогом;
- построения адекватной модели досрочного погашения ипотечных ссуд, расчета и сопоставления разрывов по средневзвешенным срокам погашения активов и пассивов;
- изменения экономической стоимости активов и пассивов в зависимости от изменения соответствующих рыночных процентных ставок;
- сценарной формы, включая стресс-тестирование.

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, которые руководство ожидает погасить до конца 2015 года.

Акционерный банк “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	1 201 135	-	-	-	-	-	-	1 201 135
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	36 108	36 108
Средства в банках	-	-	-	368 000	-	-	-	368 000
Ссуды клиентам	240 374	481 588	2 127 910	10 263 433	405 465	872 730	-	14 391 500
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	4 188	4 188
Основные средства	-	-	-	-	-	-	435 500	435 500
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	32 870	-	-	-	-	-	32 870
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	74 707	74 707
Прочие активы	53	90 896	140 927	1 001 142	-	-	-	1 233 018
Итого активов	1 441 562	605 354	2 268 837	11 632 575	405 465	872 730	550 503	17 777 026
Обязательства								
Средства банков	140 836	-	-	7 450 000	-	-	-	7 590 836
Средства клиентов	380 149	-	-	-	-	-	-	380 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 502	110 521	1 764 556	-	-	-	-	1 935 579
Субординированное долговое обязательство	-	-	-	-	1 300 000	-	-	1 300 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	5 681	-	-	-	-	-	5 681
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	58 363	58 363
Прочие обязательства	162 093	37 219	536 023	-	-	-	-	735 335
Итого обязательств	743 580	153 421	2 300 579	7 450 000	1 300 000	-	58 363	12 005 943
Чистый разрыв ликвидности	697 982	451 933	(31 742)	4 182 575	(894 535)	872 730	492 140	5 771 083
Накопленный разрыв ликвидности	697 982	1 149 915	1 118 173	5 300 748	4 406 213	5 278 943	5 771 083	

Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	923 648	-	-	-	-	-	-	923 648
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	40 102	40 102
Средства в банках	-	-	-	368 000	-	-	-	368 000
Ссуды клиентам	317 081	634 262	2 665 852	13 170 683	524 961	1 287 693	-	18 600 532
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	4 188	4 188
Основные средства	-	-	-	-	-	-	459 108	459 108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	19 712	-	-	-	-	-	19 712
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	59 115	59 115
Прочие активы	89 333	83 950	17 184	1 388 003	-	12 269	-	1 590 739
Итого активов	1 330 062	737 924	2 683 036	14 926 686	524 961	1 299 962	562 513	22 065 144
Обязательства								
Средства банков	143 096	-	-	10 200 000	-	-	-	10 343 096
Средства клиентов	343 413	-	-	-	-	-	-	343 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	150 460	290 347	1 411 577	1 931 152	-	-	-	3 783 536
Субординированное долговое обязательство	-	-	-	-	1 300 000	-	-	1 300 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	6 642	-	-	-	-	-	6 642
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	13 806	13 806
Прочие обязательства	163 631	53 357	518 655	-	-	-	-	735 643
Итого обязательств	800 600	350 346	1 930 232	12 131 152	1 300 000	-	13 806	16 526 136
Чистый разрыв ликвидности	529 462	387 578	752 804	2 795 534	(775 039)	1 299 962	548 707	5 539 008
Накопленный разрыв ликвидности	529 462	917 040	1 669 844	4 465 378	3 690 339	4 990 301	5 539 008	

По оценкам Группы, накопленный разрыв ликвидности может быть компенсирован за счет открытых кредитных линий у материнского предприятия.

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм потоков денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Выпущенные облигации с ипотечным покрытием представлены в таблицах далее с учетом ожидаемых дат выплат по ним, которые ранее дат в договорах. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Номинальная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Средства банков	140 836	-	419 063	8 137 772	-	8 697 671	7 590 836
Средства клиентов	380 149	-	-	-	-	380 149	380 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 037	122 966	1 806 738	-	-	1 998 741	1 935 579
Субординированное долговое обязательство	-	-	84 500	338 000	1 342 250	1 764 750	1 300 000
Прочие обязательства	162 093	37 219	536 023	-	-	735 335	735 335
Чистая позиция	752 115	160 185	2 846 324	8 475 772	1 342 250	13 576 646	11 941 899
Условные обязательства кредитного характера	1 142	-	-	-	-	1 142	1 142

Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Номинальная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Средства банков	143 096	-	573 753	11 606 847	-	12 323 696	10 343 096
Средства клиентов	343 413	-	-	-	-	343 413	343 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	157 043	335 131	1 577 669	2 073 143	-	4 142 986	3 783 536
Субординированное долговое обязательство	-	-	84 500	338 000	1 553 500	1 976 000	1 300 000
Прочие обязательства	163 631	53 627	518 385	-	-	735 643	735 643
Чистая позиция	807 183	388 758	2 754 307	14 017 990	1 553 500	19 521 738	16 505 688
Условные обязательства кредитного характера	1 142	-	-	-	-	1 142	1 142

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – риск потери/изменения стоимости активов/пассивов в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов риска. Банком выделяются три группы рыночных факторов риска:

- ценовые факторы риска (цены финансовых инструментов и товаров);
- валютные факторы риска (курсы валют);
- процентные факторы риска (процентные ставки, кривые доходности).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

(i) Управление рыночным риском

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки согласованных ограничений на величину принятия риска, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Деятельность по управлению рыночными рисками направлена как на снижение вероятности возникновения рисков, так и на минимизацию существующих рисков (снижение возможных потерь и последствий для деятельности Группы).

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов на разрывы между суммами активов и обязательств с одинаковыми сроками изменения процентной ставки, лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, по срокам изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(ii) Валютный риск

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного изменением курсов валют (драгоценных металлов).

Для количественной оценки уровня валютного риска Банком производится расчет следующих показателей:

Value-at-Risk (VaR) - количественная мера риска, равная максимальным потерям по валютному риску, которые возможны в течение прогнозируемого временного интервала (рассчитываются VaR 5-дневный и годовой) с доверительной вероятностью 95%.

Expected Shortfall - величина, отражающая средний объем убытков в случае, когда потери составят величину большую, чем VaR.

Расчет производится историческим методом, используются данные о курсах валют за календарный год, предшествующий отчетному периоду.

В соответствии с Политикой управления рисками и Положением об управлении рыночным риском АБ «ГПБ-Ипотека» (ОАО) Правлением Банка производится установление годового лимита на величину годового VaR валютных позиций на балансе Банка по отношению к капиталу Банка. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ. При вынесении вопроса на Правление при определении предельной величины отношения годовой VaR/Капитал на следующий год учитываются волатильность курсов валют за прошедший год, размер текущей валютной позиции, а также возможное увеличение валютной позиции.

Казначейство ежедневно осуществляет мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Акционерный банк “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ позиций в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	1 182 657	3 845	14 534	99	1 201 135
Обязательные резервы в ЦБ РФ	36 108	-	-	-	36 108
Средства в банках	368 000	-	-	-	368 000
Ссуды клиентам	14 391 500	-	-	-	14 391 500
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 188	-	-	-	4 188
Основные средства	435 500	-	-	-	435 500
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	32 870	-	-	-	32 870
Требования по отложенному налогу	74 707	-	-	-	74 707
Прочие активы	1 233 018	-	-	-	1 233 018
Итого активов	17 758 548	3 845	14 534	99	17 777 026
Обязательства					
Средства банков	7 590 836	-	-	-	7 590 836
Средства клиентов	375 642	2 812	1 536	159	380 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 935 579	-	-	-	1 935 579
Субординированное долговое обязательство	1 300 000	-	-	-	1 300 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	5 681	-	-	-	5 681
Обязательства по отложенному налогу	58 363	-	-	-	58 363
Прочие обязательства	735 335	-	-	-	735 335
Итого обязательств	12 001 436	2 812	1 536	159	12 005 943
Чистая позиция	5 757 112	1 033	12 998	(60)	5 771 083
Условные обязательства кредитного характера	1 142	-	-	-	1 142

Акционерный банк “ГПБ-Ипотека” (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ позиций в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	908 772	3 181	11 631	64	923 648
Обязательные резервы в ЦБ РФ	40 102	-	-	-	40 102
Средства в банках	368 000	-	-	-	368 000
Ссуды клиентам	18 600 532	-	-	-	18 600 532
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 188	-	-	-	4 188
Основные средства	459 108	-	-	-	459 108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	19 712	-	-	-	19 712
Требования по отложенному налогу	59 115	-	-	-	59 115
Прочие активы	1 590 739	-	-	-	1 590 739
Итого активов	22 050 268	3 181	11 631	64	22 065 144
Обязательства					
Средства банков	10 343 096	-	-	-	10 343 096
Средства клиентов	340 602	1 705	1 011	95	343 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 783 536	-	-	-	3 783 536
Субординированное долговое обязательство	1 300 000	-	-	-	1 300 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	6 642	-	-	-	6 642
Обязательства по отложенному налогу	13 806	-	-	-	13 806
Прочие обязательства	735 643	-	-	-	735 643
Итого обязательств	16 523 325	1 705	1 011	95	16 526 136
Чистая позиция	5 526 943	1 476	10 620	(31)	5 539 008
Условные обязательства кредитного характера	1 142	-	-	-	1 142

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	249	354
30% падение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(249)	(354)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 120	2 550
30% падение курса евро по отношению к российскому рублю	(3 120)	(2 550)

В целях минимизации валютного риска, недопущения синергетического влияния на кредитный риск, продуктовая линейка Банка состоит исключительно из кредитов, выраженных в российских рублях, в валюте, в которой выражаются доходы заемщиков Группы.

(iii) Процентный риск

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного изменением процентных ставок, кривых доходности.

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Для управления процентным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансово-экономическое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и их влияния на прибыль.

Текущее управление процентным риском также включает:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата (по показателю разрыва по средневзвешенным срокам погашения);
- установление лимитов в отношении структуры сделки и принимаемых рисков, процентных ставок и допустимого диапазона инструментов;
- обеспечение соблюдения всех пруденциальных норм, установленных ЦБ РФ, а также требований, установленных действующим законодательством, договорными отношениями с партнерами Банка и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение путей снижения процентных рисков, включая диверсификацию операций по видам процентных ставок (плавающих/фиксированных);
- хеджирование позиций (в случае необходимости);
- секьюритизацию активов с амортизацией основного долга по эмитируемым облигациям с ипотечным покрытием;
- учет в структуре процентной ставки компенсирующей надбавки (на основе расчета возможного убытка по процентному риску);
- учет рисков при планировании, в том числе на уровне бизнес-планов и стратегии Банка.

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Группой используется фиксированная процентная ставка.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	%	%
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства		
- Срочные депозиты в других банках	12,2	5,8
Средства в банках		
- Срочные депозиты в других банках	6,3	6,3
Ссуды клиентам	13,1	13,1
Обязательства		
Средства банков	7,5	7,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,5	8,0
Субординированное долговое обязательство	6,5	6,5

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налога на прибыль) за 2014 год и 2013 год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной позиции) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	42 098	45 148
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(42 098)	(45 148)

(iv) Ценовой риск

Ценовой риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного воздействием ценовых факторов риска (изменением цен финансовых инструментов и товаров).

Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа не подвержена существенному ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги.

Специфическим для Группы является ценовой риск рынка недвижимости, который опосредованно влияет на кредитный риск заемщика, посредством стимулирования к исполнению взятых кредитных обязательств при росте цен на недвижимость и к прекращению обслуживания долга при снижении стоимости заложенной недвижимости ниже остаточной суммы обязательства перед кредитором.

Особенности ценового риска рынка недвижимости и его влияние на степень обеспеченности залогом недвижимости обязательств по ссуде представлены далее:

- Ценовой риск рынка недвижимости рассматривается Группой как потенциальный фактор ухудшения обеспечения ипотечных ссуд.
- В качестве основных риск-факторов ценового риска рынка недвижимости Банк выделяет:
 - предложение жилья, с учетом его качества, степени аварийности и темпов строительства;
 - платежеспособный спрос на жилье, с учетом общей экономической конъюнктуры, состояния рынков труда, а также возможностей привлечения финансирования (ипотечного кредитования);
 - долгосрочные экономические и политические тенденции и ожидания, влияющие на реализацию указанных выше факторов.
- Влияние ценового риска недвижимости проявляется в комплексе с кредитным и операционным рисками:
 - изменением последствий реализации кредитного риска (неплатежеспособностью заемщиков);
 - при значительном снижении цен на рынке жилья либо при завышении цены залога при проведении оценки его рыночной цены – изменением уровня кредитного риска в форме демотивации; (нежелания) заемщика выполнять свои обязательства по кредитному договору при сохранении платежеспособности.

Группа оценивает текущий механизм реализации ценового риска рынка недвижимости как комплексный, совмещенный с кредитным и операционным рисками, в связи с чем организует некоторые составляющие управления указанными рисками на комплексной основе в рамках системы управления кредитными и операционными рисками.

(д) Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате:

- несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства;
- нарушения работниками Группы или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);

- воздействия внешних событий.

Понятие операционного риска включает в себя юридический (правовой) риск, обусловленный внутренними факторами, и исключает стратегический риск и риск потери деловой репутации.

Основными задачами управления операционными рисками являются:

- выявление операционных рисков, присущих деятельности Банка и региональных подразделений, в лице корпоративных операторов;
- обеспечение бесперебойности и стабильности бизнес-процессов Банка независимо от изменений внутренней и внешней среды;
- минимизация операционных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными внутренними процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами;
- обеспечение адекватных источников покрытия операционных потерь.

В рамках процедур выявления операционных рисков Группой был внедрен механизм управления операционными рисками – риск-аудит бизнес-процессов. Группа осуществила выездной риск-аудит бизнес-процессов ряда корпоративных операторов Группы.

21 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, а начиная с 1 января 2014 года - Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)”.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (“норматив достаточности собственных средств (капитала)”) составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала банка (далее – “норматив Н1.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – “норматив Н1.0”) составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года
Базовый капитал	4 715 152
Добавочный капитал	-
Основной капитал	4 715 152
Дополнительный капитал	1 237 902
Собственные средства (капитал)	5 953 054
Активы, взвешенные с учетом риска	17 535 807
Норматив Н1.1 (%)	26,9
Норматив Н1.2 (%)	26,9
Норматив Н1.0 (%)	33,9

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года
Основной капитал	4 293 685
Дополнительный капитал	1 343 519
Собственные средства (капитал)	5 637 204
Активы, взвешенные с учетом риска	19 898 191
Норматив Н1 (%)	30,1

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

22 Условные и забалансовые обязательства

(а) Судебные разбирательства

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

(б) Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на консолидированное финансовое положение Группы может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в Российской Федерации вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере

дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

(в) Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	944	944
Более 5 лет	1 807	1 807
Итого обязательств по операционной аренде	2 751	2 751

В течение 2014 года платежи Группы по операционной аренде, признанные в составе прибыли или убытка в составе операционных расходов, составили 19 099 тыс. рублей (2013 год: 19 934 тыс. рублей).

(г) Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2014 года условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии в сумме 1 142 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 142 тыс. рублей). Стоимость данных обязательств по договору представляет возможную величину потерь в случае выполнения Группой обязательств по договору в полном объеме, неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения. Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие не являющиеся доступными широкому кругу пользователей данные, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не являющихся доступными широкому кругу пользователей корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для определения справедливой стоимости ссуд клиентам, средств в банках, средств банков и выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долгового обязательства был использован метод дисконтирования потоков денежных средств, основывающийся на будущих потоках денежных средств и ставках дисконтирования для аналогичных инструментов на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, текущая стоимость которых равна 4 188 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 188 тыс. рублей), не может быть надежно определена.

24 Операции со связанными сторонами

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

Группа находится под контролем Газпромбанка, предприятия, находящегося под значительным влиянием государства, и в ходе обычной деятельности осуществляет операции с предприятиями, контролируемыми государством. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года и за 2014 год и 2013 год существенных остатков и операций с предприятиями, контролируемыми государством, нет.

Газпромбанк, материнское предприятие Группы, составляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которая является общедоступной. Прочие связанные стороны включают директоров и высшее руководство Группы и предприятия, которые контролируются материнским предприятием и конечной контролирующей стороной.

В 2014 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам составила 89 026 тыс. рублей (2013 год: 121 331 тыс. рублей).

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Акционеры Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 170 540	12,2	107	-
Средства в банках	368 000	6,3	-	-
Прочие активы	-	-	24 872	-
Итого активов	1 538 540		24 979	
Обязательства				
Средства банков	7 590 836	7,5	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 935 579	7,5
Субординированное долговое обязательство	1 300 000	6,5	-	-
Прочие обязательства	-	-	493 876	-
Итого обязательств	8 890 836		2 429 455	

Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2014 год.

	Акционеры Банка	Директора и высшее руковод- ство	Прочие связан- ные стороны	Итого по связан- ным сторонам	Итого по категории в соответст- вии со статьями консоли- дированной финансовой отчетности
Процентный доход по средствам в банках	67 154	-	-	67 154	67 154
Процентный расход по средствам банков	(638 381)	-	-	(638 381)	(638 381)
Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам	(75 521)	-	(212 409)	(287 930)	(287 930)
Процентный расход по субординированному долговому обязательству	(84 500)	-	-	(84 500)	(84 500)
Операционные расходы	-	(89 026)	-	(89 026)	(767 791)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Акционеры Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	817 117	4,5	68	-
Средства в банках	368 000	6,3	-	-
Прочие активы	-	-	71 557	-
Итого активов	1 185 117		71 625	
Обязательства				
Средства банков	10 343 096	7,5	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 036 999	9,5	2 746 537	7,5
Субординированное долговое обязательство	1 300 000	6,5	-	-
Прочие обязательства	-	-	540 561	-
Итого обязательств	12 680 095		3 287 098	

Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество)
 Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2013 год.

	Акционеры Банка	Директора и высшее руковод- ство	Прочие связан- ные стороны	Итого по связан- ным сторонам	Итого по категории в соответст- вии со статьями консоли- дированной финансовой отчетности
Процентный доход по средствам в банках	55 087	-	-	55 087	55 087
Процентный расход по средствам банков	(902 234)	-	-	(902 234)	(902 234)
Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам	(127 926)	-	(273 314)	(401 240)	(406 717)
Процентный расход по субординированному долговому обязательству	(84 500)	-	-	(84 500)	(84 500)
Операционные расходы	-	(121 331)	-	(121 331)	(852 495)

Э.А. Аракелов
 Председатель Правления



Е.И. Огурцов
 Главный бухгалтер