

Ежеквартальная промежуточная
бухгалтерская (финансовая) отчетность
АБ «ГПБ-Ипотека» (ОАО)
за 1-е полугодие 2014 года

Содержание

Введение.....	3
1. Общие положения.....	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	3
1.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	4
1.3. Органы управления Банка.....	5
1.4. Акционеры и их доля в капитале Банка.....	5
1.5. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	6
2.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях.....	6
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	6
2.3. Чистая ссудная задолженность.....	7
2.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	9
2.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	10
2.6. Прочие активы.....	11
2.7. Средства кредитных организаций.....	12
2.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	12
2.9. Прочие обязательства.....	12
2.10. Уставный капитал Банка, прибыль.....	13
2.11. Внебалансовые обязательства.....	13
2.12. Качество активов Банка.....	14
2.13. Концентрация банковских активов по видам деятельности заемщиков.....	16
2.14. Подверженность валютному риску.....	18
2.15. Концентрация банковских активов и обязательств по срокам погашения.....	25
2.16. Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу.....	27
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	28
3.1. Чистые процентные доходы.....	28
3.2. Чистые комиссионные доходы и расходы.....	29
3.3. Информация о (создании) восстановлении резервов на возможные потери.....	29
3.4. Прочие операционные доходы.....	29
3.5. Операционные расходы.....	30
3.6. Налоги.....	30
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	31
4.1. Информация об объемах требований к капиталу.....	31
5. Операции со связанными с Банком сторонами.....	32

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к ежеквартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Банка «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)
за 1-е полугодие 2014 года

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного банка «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество) (далее – «Банк») за 1-е полугодие 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У» и Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»)).

Ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.gpb-ipoteka.ru) в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0809808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Пояснительная информация к ежеквартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общие положения

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: АБ «ГПБ-Ипотека» (ОАО).

Место нахождения (юридический адрес): 115446, г. Москва, Коломенский проезд, дом 14.

Место нахождения (почтовый адрес): 115446, г. Москва, Коломенский проезд, дом 14.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525226.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7727057683.

Номер контактного телефона: (495) 223-40-40 (тел.), (495) 223-40-41 (факс).

Адрес электронной почты: mail@gpb-ipoteka.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.gpb-ipoteka.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739137843.

Банк по состоянию на 1 июля 2014 года обособленных структурных подразделений не имеет.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 июля 2014 года составляет 143 человека.

Банк по состоянию на 1 июля 2014 года не имеет рейтингов.

Банк входит в состав банковской (консолидированной) Группы, головной кредитной организацией которой является «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) (далее по тексту – «Группа Газпромбанка»).

Консолидированная финансовая отчетность банковской Группы Газпромбанка опубликована в сети интернет на сайте www.gazprombank.ru.

АБ «ГПБ-Ипотека» (ОАО) инвестировал денежные средства в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, в паи инвестиционных фондов, в приобретение долей в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью:

		01 июля 2014 года	01 июля 2014 года
	Страна регистрации	Доля в капитале, %	Доля в капитале, %
Инвестиционная деятельность			
ЗПИФН «Региональные проекты»	Россия	100,00	100,00
ИЗПИФ «Региональная ипотека»	Россия	100,00	100,00
Прочая деятельность			
ЗАО «ЭТА и К»	Россия	33,33	33,33
ООО «Регион Ипотека»	Россия	100,00	100,00

1.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года (предыдущее наименование: Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Закрытое акционерное общество)). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией № 2403 от 20 марта 2009 года.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1362 от 5 мая 2009 года, выдана ФСФР без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03928-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана ФСФР без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03375-010000 от 27 декабря 2000 года, выдана ФСФР без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03289-100000 от 29 ноября 2000 года, выдана ФСФР без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-04334-001000 от 27 декабря 2000 года, выдана ФСФР без ограничения срока действия.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, так как не ведет прием во вклады средств физических лиц.

1.3. Органы управления Банка

По состоянию на 1 июля 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

Серегин Валерий Александрович	Председатель Совета директоров
Садыгов Фамил Камиль Оглы	Заместитель Председателя Совета Директоров
Ваксман Олег Михайлович	Член Совета директоров
Муранов Александр Юрьевич	Член Совета директоров
Русанов Игорь Валерьевич	Член Совета директоров
Соболь Александр Иванович	Член Совета директоров
Центер Ян Владимирович	Член Совета директоров

По состоянию на 1 июля 2014 года состав Правления является следующим:

Аракелов Эдуард Ашотович	Председатель Правления
Кудрявцев Андрей Николаевич	Заместитель Председателя Правления
Левченков Валерий Иванович	Член Правления

1.4. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 1 июля 2014 года и 1 января 2014 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
«Газпромбанк» (Открытое 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

1.5. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются:

- рефинансирование ипотечных и жилищных кредитов;
- сервисное обслуживание (сопровождение) ипотечных и жилищных кредитов на балансе Банка или кредитов, находящихся на балансах третьих лиц (в том числе специализированных ипотечных организаций, осуществляющих выпуск облигаций с ипотечным покрытием).

По состоянию на 1 июля 2014 года активы Банка уменьшились на 1 830 568 тыс. руб. (11,72 %) по сравнению с 1 января 2014 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения объема чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 июля 2014 года обязательства Банка уменьшились на 2 047 548 тыс. руб. (19,16%). Уменьшение обусловлено снижением объемов долгосрочного межбанковского заимствования.

При этом структура активов и обязательств Банка в целом не изменилась.

Размер источников собственных средств Банка составил 4 933 332 тыс. руб.

Чистая прибыль Банка за первое полугодие 2014 года составила 216 980 тыс. руб.

При формировании прибыли основная доля доходов приходится на чистый процентный доход по обслуживаемому портфелю ипотечных и жилищных кредитов (займов).

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ	12 714	12 144
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российская Федерация	193 716	165 870
Резерв на возможные потери	(7)	
Иные государства	9 829	10 083
Итого средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	203 538	175 953
Денежных средств и средств в кредитных организациях, всего	216 252	188 097

По состоянию на 1 июля 2014 года сумма в размере 39 716 тыс. руб. (1 января 2014 года: 40 102 тыс. руб.) исключена из данной статьи, так как обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П) создан резерв под средства размещенные на корреспондентском счете в ОАО «Банк СГБ», г. Вологда.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты		
Процентный СВОП	47 955	95 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	47 955	95 391

Оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банк производит на основе Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. № 10-67/пз-н.

2.3. Чистая ссудная задолженность

Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 1 июля 2014 года сумма задолженности составила:

тыс. руб.	Сумма задолженности	Созданный резерв	Итого за минусом резерва
Задолженность юридических лиц			
текущая задолженность	111 177	84 239	26 938
просроченная задолженность	35 446	35 446	-
с рассрочкой платежа	111 237	34 286	76 951
Итого задолженность юридических лиц	257 860	153 971	103 889
Задолженность физических лиц			
текущая задолженность	102 866	82	102 784
просроченная задолженность	18	-	18
выкупленные права требования и заложенные	11 527 815	940 309	10 587 506
Итого задолженность физических лиц	11 630 699	940 391	10 690 308
Итого	11 888 559	1 094 362	10 794 197

Сумма начисленных процентов по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам, по состоянию на 1 июля 2014 года составила 81 109 тыс. рублей, резерв по начисленным процентам сформирован в размере 47 886 тыс. рублей.

В течение первого полугодия 2014 года Правлением Банка было принято решение о списании с баланса Банка за счет ранее сформированных резервов безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, в размере 5 835 тыс. рублей основного долга, 43 тыс. рублей по процентам и 329 тыс. рублей дебиторской задолженности..

По состоянию на 1 января 2014 года сумма задолженности составила:

тыс. руб.	Сумма задолженности	Созданный резерв	Итого за минусом резерва
Задолженность юридических лиц			
текущая задолженность	120 134	89 595	30 539
просроченная задолженность	36 456	36 456	-
с рассрочкой платежа	117 844	35 159	82 685
Итого задолженность юридических лиц	274 434	161 210	113 224
Задолженность физических лиц			
текущая задолженность	109 328	84	109 244
выкупленные права требования и заложенные	14 040 075	1 789 570	12 250 505
Итого задолженность физических лиц	14 149 403	1 789 654	12 359 749
Итого	14 423 837	1 950 864	12 472 973

Сумма начисленных процентов по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2014 года составила 80 289 тыс. рублей, резерв по начисленным процентам сформирован в размере 52 422 тыс. рублей.

В течение 2013 года Правлением Банка было принято решение о списании с баланса Банка за счет ранее сформированных резервов безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным

физическим лицам, в размере 112 792 тыс. рублей основного долга и 3 418 тыс. рублей по процентам.

Межбанковские кредиты (далее – «МБК»)

В рамках заключенных Генеральных соглашений о проведении операций на внутренних денежном и валютном рынках Банком осуществляются операции по межбанковскому кредитованию в российских рублях. Сделки привлечения межбанковских кредитов осуществлялись в пределах установленного Банком свободного лимита на проведение данного вида операций и свободного лимита на контрагента при проведении данного вида операций.

Формирование резервов по предоставленным межбанковским кредитам регламентируется Положением ЦБ РФ № 254-П.

Сумма задолженности по кредитам МБК составила:

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Кредиты предоставленные	565 000	609 000
Итого	565 000	609 000

Сумма начисленных процентов по МБК по состоянию на 1 июля 2014 года составила 34 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2014 года – 41 тыс. рублей

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения:		
Долговые ценные бумаги	800 000	802 474
Резерв на возможные потери	(8 000)	(8 025)
Долговые ценные бумаги нерезидентов	762 717	764 111
Резерв на возможные потери	(38 136)	(7 641)
Инвестиции в паевые фонды	1 250 000	1 250 000
Резерв на возможные потери	(329 300)	(257 425)
Инвестиции в дочерни и зависимые организации	4 188	4 188
Резерв на возможные потери	-	-
Средства внесенные в уставные капиталы организаций	8 584	8 584
Резерв на возможные потери	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, итого	2 450 053	2 556 266

Банк не ставил задачу приобретения в 2014 году ценных бумаг, располагая лишь облигациями, инвестиционными паями и долевыми ценными бумагами, приобретенными в предыдущие годы в том числе в рамках сделок секьюритизации (формирования ПИФов). В основном, ценные бумаги (ипотечные облигации и инвестиционные паи), находившиеся на балансе Банка обеспечены ипотечным покрытием, находящимся на сопровождении Банка.

В связи с вступлением в силу с 1 апреля 2014 года новой редакции Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года №385-П порядок учета паев паевых инвестиционных фондов был изменен. В частности, вложения в паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются по стоимости приобретения на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Риски по данным ценным бумагам проявляются через кредитный риск ипотечных ссуд, выступающих в качестве покрытия ценных бумаг или входящих в состав имущества эмитента. Данный кредитный риск в соответствии с долей держателей различных траншей ипотечных облигаций и условиями сделок секьюритизации перенесен на соответствующих инвесторов. Риски Банка ограничены объемом и типом субординированности ипотечных ценных бумаг, находящихся на балансе. Ввиду данного обстоятельства Банк отслеживает показатели кредитного риска, выраженные через уровень просроченной задолженности ипотечного портфеля, находящегося на сопровождении Банка и проданного инвесторам.

2.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 июля 2014 года представлены далее:

на 01 июля 2014г.:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	272 465	97 366	14 808	1 510	386 149
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(833)	-	(833)
Остаток по состоянию на 1 июля 2014 года	272 465	97 366	13 975	1 510	385 316
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	50 699	81 485	5 802	10	137 996
Начисленная амортизация за год	31 421	2 837	3 0548	150	9 462
Выбытия	-	-	(833)	-	(833)
Остаток по состоянию на 1 июля 2014 года	54 120	84 322	8 023	160	146 625
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 июля 2014 года	218 345	13 044	5 952	1 350	248 691

По состоянию на 1 июля 2014 года на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» учтены изъятые по договорам отступных объекты недвижимости в сумме 1 230 131 тыс. рублей. По данным объектам был создан резерв на возможные потери в сумме 190 321 тыс. рублей. Запасные части и материалы учтены в сумме 642 тыс. рублей.

на 1 января 2014г.

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	272 465	104 668	17 662	2 131	396 926
Поступления	-	354	-	-	354
Выбытия	-	(7 656)	(2 854)	(621)	(11 131)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	272 465	97 366	14 808	1 510	386 149
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	43 858	74 009	7 759	10	125 636
Начисленная амортизация за год	6 841	15 032	241	-	22 114
Выбытия	-	(7 556)	(2 198)	-	(9 754)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	50 699	81 485	5 802	10	137 996
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2014 года	221 766	15 881	9 006	1 500	248 153

По состоянию на 1 января 2014 года на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» учтены изъятые по договорам отступных объекты недвижимости в сумме 1 216 210 тыс. рублей. По данным объектам был создан резерв на возможные потери в сумме 162 516 тыс. рублей.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 1-го полугодия 2014 года переоценка основных средств не производилось. Последняя переоценка основных средств была произведена по состоянию на 1 января 1998 года.

2.6. Прочие активы

По состоянию на 1 июля 2014 года общие суммы дебиторской задолженности составила

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Начисленные проценты	81 143	83 683
Расчеты с бюджетом по налогам	13 735	20 855
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	7	24
НДС уплаченный	4 830	2 759
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	713	-
Расчеты с прочими дебиторами	5 118	7 052
Расчеты будущих периодов по прочим операциям	88 339	89 025
Требования по прочим операциям	60 875	154 947
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	292 853	358 321
Резерв на возможные потери по прочим активам	111 025	186 230
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери всего:	181 828	208 582

Размер просроченной дебиторской задолженности на 1 июля 2014 года и на 1 января 2014 года соответственно составляет 13 197 тыс. рублей и 11 726 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность создан 100% резерв.

2.7. Средства кредитных организаций

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	8 300 000	11 500 000
Субординированный кредит	1 300 000	1 300 000
Средства кредитных организаций, всего:	9 600 000	11 643 096

По состоянию на 1 июля 2014 года начислены проценты в сумме 181 732 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2014 года начислены проценты в сумме 143 096 тыс. рублей...

2.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Средства клиентов		
Счета юридических лиц	708 043	860 175
Средства клиентов, всего:	708 043	861 175

2.9. Прочие обязательства

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Расчеты с бюджетом по налогам	9 176	10 441
Расчеты с бюджетом по налогам	1 366	8 152
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	26
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	14	-
НДС, полученный	2 040	2 289
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	49 525	35 519
Резервы предстоящих расходов	23 435	25 444
Расчеты с прочими кредиторами	207	1 284
Обязательства по прочим операциям	112 870	154 992
Прочие обязательства, всего	371 189	370 802

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

2.10. Уставный капитал Банка, прибыль

По состоянию на 1 июля 2014 года объявленный и уплаченный уставный капитал Банка, отраженный по номиналу, состоял из 324 995 944 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

По состоянию на 1 июля 2014 года фонды Банка представлены следующим образом:

	тыс. рублей
Резервный фонд	127 461

Финансовые результаты Банка за 1 е полугодие 2014 год представлены следующим образом:

	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	220 403
Налог на прибыль	(33 400)
Отложенный налог	29 977
Чистая прибыль, всего	216 980

В течение 1-ого полугодия 2014 года и 2013 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

2.11. Внебалансовые обязательства

На внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» учтены суммы выданных гарантий в размере 1 142 тыс. рублей. Резерв, созданный под выданные гарантии, составил 11 тыс. рублей.

Информация о производных финансовых инструментах по состоянию на 1 июля 2014 года представлена в следующей таблице:

	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актив	Обязательство		
СВОП (процентный)	47 955	-	165 165	117 210
Всего	47 955	-	165 165	117 210

2.12. Качество активов банка

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 2332-У») (в тыс. руб.)

По состоянию на 1 июля 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Средства в кредитных организациях	203 545	202 853	692	0	0	0	X	X	X	X	7	X	7	7	0	0	0	
2	Судная задолженность	12 433 559	659 682	10 281 473	213 363	630 066	668 975	28 296	296 856	72 660	984 926	1 094 362	1 094 362	1 094 362	1 094 362	62 017	47 527	315 843	668 975
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 812 216	0	2 062 216	750 000	0	0	0	0	0	0	375 411	375 411	375 411	46 111	329 300	0	0	
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие активы всего, в том числе:	140 795	61	21 465	21 138	30 162	67 969	128	6 471	1 347	53 760	87 624	87 624	87 624	168	4 082	15 405	67 969	
5.1.	Дебиторская задолженность	59 056	3	1 330	17 510	8 920	34 198	6	38	120	38 839	42 524	42 524	42 524	13	3 678	4 635	34 198	

Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)
Ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2014 года

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозная задолженность			Резерв на возможные потери							
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	175 953	175 953	0	0	0	0	X	X	X	X	0	0	X	0	0	0	0
2	Сеульная задолженность	15 032 837	709 993	11 835 153	172 620	1 022 418	1 291 181	157 975	72 392	89 709	1 978 217	1 950 864	1 950 864	1 950 864	71 213	46 530	540 468	1 292 653
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 812 216	0	2 062 216	750 000	0	0	0	0	0	0	273 047	273 047	273 047	97 172	175 875	0	0
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы всего, в том числе:	241 387	5 725	21 791	22 497	39 022	152 352	2 649	1 383	1 691	32 554	177 795	177 795	177 795	339	4 514	20 590	152 352
5.1.	Дебиторская задолженность	153 335	2 254	2 824	20 260	15 694	112 303	0	0	0	11 725	125 329	125 329	125 329	192	4 255	8 579	112 303

2.13. Концентрация банковских активов по видам деятельности заемщиков

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 июля 2014 года и 1 января 2014 года. Информация представляется на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленной Приложением 1 к Указанию ЦБ РФ № 2332-У.

Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную, по состоянию на 1 июля 2014 года, тыс. руб.	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную, по состоянию на 1 января 2014 года, тыс. руб.
1	Предоставлено кредитов - итого (стр.2+стр.3), в том числе:	249 507	265 918
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	146 623	156 590
2.1	По видам экономической деятельности:	-	-
2.1.1	Добыча полезных ископаемых, из них:	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-
2.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-
2.1.5	Строительство, из них:	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	-
2.1.6	Транспорт и связь, из них:	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	-
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-
2.1.9	Прочие виды деятельности	146 623	156 590
2.2	На завершение расчетов	-	-
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	-	-

Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)
Ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2014 года

Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную, по состоянию на 1 июля 2014 года, тыс. руб.	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную, по состоянию на 1 января 2014 года, тыс. руб.
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	-	-
3	Физическим лицам, из них	102 884	109 328
3.1	ипотечные/жилищные ссуды	100 271	105 910
3.2	автокредиты	-	-
3.3	потребительские ссуды	2 613	3 418
	Резерв на возможные потери по ссудам	119 767	126 135
	Итого чистой ссудной задолженности	129 740	139 783

Помимо предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации, в состав ссудной задолженности так же включается:

тыс. руб.	по состоянию на 1 июля 2014 года			по состоянию на 1 января 2014 года		
	Сумма задолженности	Созданный резерв	Итого за минусом резерва	Сумма задолженности	Созданный резерв	Итого за минусом резерва
Задолженность юридических лиц						
- МБК	565 000		565 000	609 000		609 000
- с рассрочкой платежа	111 237	34 286	76 951	117 844	35 159	82 685
- учтенные векселя				-	-	
Задолженность физических лиц						
- выкупленные права требования и зкладные	11 527 815	940 309	10 587 506	14 040 075	1 789 570	12 250 505
Итого	12 204 052	974 595	11 229 457	14 766 919	1 824 729	12 942 190

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее. Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Актив признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	1 июля 2014 года		1 января 2014 года	
		Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме соответствующих активов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме соответствующих активов, %
1	Реструктурированные активы, всего:	952 017	6,10	916 069	5,25
	в том числе по видам реструктуризации:				
1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	32 123		39 623	
1.2.	при увеличении срока возврата основного долга и увеличении % ставки	-		2 530	
1.3.	при увеличении срока возврата основного долга и снижении % ставки	803311		816 413	
1.4.	при увеличении % ставки	2184		2 273	
1.5.	при снижении % ставки	45308		-	
1.6.	при изменении условий оплаты %	-		-	
1.7.	при изменении валюты договора	-		-	
1.8.	при увеличении срока возврата основного долга и изменении % ставки и графика	69091		55 230	
В том числе:					
2	Суды, всего:	189 801	1,52	153 853	1,02
	в том числе по видам реструктуризации:				
2.1.	при увеличении срока возврата основного долга	32 123		39 623	
2.2.	при увеличении срока возврата основного долга и увеличении % ставки	-		2 530	
2.3.	при увеличении срока возврата основного долга и снижении % ставки	41 095		54 197	
2.4.	при увеличении % ставки	2 184		2 273	
2.5.	при снижении % ставки	45 308		-	
2.6.	при изменении условий оплаты %	-		-	
2.7.	при изменении валюты договора	-		-	
2.8.	при увеличении срока возврата основного долга и изменении % ставки и графика	69 091		55 230	

По выкупленным правам требования по состоянию на 01.07.2014г. заключено 95 мировых соглашений и 6 дополнительное соглашение с увеличением срока кредитования на общую сумму 99 418 тыс. рублей, что составило 0,64% от общего размера активов.

2.14. Подверженность валютному риску

Размер совокупной открытой валютной позиции Банка (далее – «ОВП») по состоянию на 1 июля 2014 года составил 9,4 млн. рублей, что соответствует 0,16% от величины собственных средств (капитала) Банка. В течение первого полугодия 2014 года значение ОВП существенно не изменялось, в связи с чем валютные риски Банка являются незначительными.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1 июля 2014
года

1 января
2014 года

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

Ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2014 года

Руб./доллар США	33,6306	32,7292
Руб./евро	45,8252	44,9699
Руб./индийская рупия по клиринговым расчетам	0,559438	0,527168
Руб./швейцарский франк	37,6729	36,696

Подверженность валютному риску по состоянию на 01.07.2014 года и на конец 2013 года представлена ниже в следующих таблицах:

тыс. руб.	1 июля 2014 года					Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарский франк	Индийская рупия	
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	52 430	-	-	-	-	52 430
Средства в кредитных организациях	191 283	2 300	9 890	65	-	203 538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 955	-	-	-	-	47 955
Чистая ссудная задолженность	11 359 197	-	-	-	-	11 359 197
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	2 450 053	-	-	-	-	2 450 053
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	933 472	-	-	-	-	933 472
Требование по текущему налогу на прибыль	13 735	-	-	-	-	13 735
Отложенный налоговый актив	29 977	-	-	-	-	29 977
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 279 143	-	-	-	-	1 279 143
Прочие активы	181 238	590	-	-	-	181 828
Всего активов	15 605 011	2 890	9 890	65	-	15 617 856
Средства кредитных организаций	9 600 000	-	-	-	-	9 600 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	705 161	1752	1 029	-	101	708 043
<i>Вклады физических лиц</i>	5	71	1 029	-	-	1 105
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 281	-	-	-	-	5 281
Прочие обязательства	371 189	-	-	-	-	371 189
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11	-	-	-	-	11
Всего обязательств	10 681 642	1752	1029	-	101	10 684 524
Внебалансовые обязательства	1 142	-	-	-	-	1 142

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

Ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2014 года

тыс. руб.	1 января 2014 года					Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарский франк	Индийская рупия	
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	52 246	-	-	-	-	52 246
Средства в кредитных организациях	162 565	3 182	10 142	64	-	175 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 557	-	-	-	-	71 557
Чистая ссудная задолженность	13 081 973	-	-	-	-	13 081 973
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	2 556 266	-	-	-	-	2 556 266
Требование по текущему налогу на прибыль	12 772	-	-	-	-	12 772
Требование по текущему налогу на прибыль	19 712	-	-	-	-	19 712
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 301 847	-	-	-	-	1 301 847
Прочие активы	188 870	-	-	-	-	188 870
Всего активов	17 435 036	3 182	10 142	64	-	17 448 424
Средства кредитных организаций	11 500 000	-	-	-	-	11 500 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе <i>Вклады физических лиц</i>	858 449	1 704	1 011	-	95	861 259
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5	68	1 011	-	-	1 084
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 641	-	-	-	-	6 641
Прочие обязательства	364 161	-	-	-	-	364 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11	-	-	-	-	11
Всего обязательств	12 729 262	1 704	1 011	-	95	12 732 072
Внебалансовые обязательства	1 142	-	-	-	-	1 142

Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)
Ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2014 года

2.15. Концентрация банковских активов и обязательств по срокам погашения

данные на 01.07.14г.:

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)

Наименование показателя	д/в и 1 дн.	до 5 д.	до 10 дн.	до 20 дн.	до 30 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 270 дн.	до 1 г.	свыше 1 г.
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	216 286	216 286	216 286	220 662	220 662	220 662	220 662	220 662	220 662	220 662
1.1 II категории качества	685	685	685	685	685	685	685	685	685	685
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 955	47 955	47 955	47 955	47 955	47 955	47 955	47 955	47 955	47 955
3. Сеудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	592 282	592 282	592 282	592 282	592 416	932 291	1 442 103	1 945 577	2 634 023	20 611 933
3.1 II категории качества	26 980	26 980	26 980	26 980	27 084	364 811	871 465	1 371 780	2 056 015	19 869 929
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	331 447	331 447	331 447	331 447	333 828	338 750	345 021	1 069 126	1 069 126	1 861 126
4.1 II категории качества	331 447	331 447	331 447	331 447	333 828	338 750	345 021	1 069 126	1 069 126	1 861 126
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	-	-	-	1 333	1 333	1 333	1 333	1 333	1 333	1 333
6.1 II категории качества	-	-	-	1 317	1 317	1 317	1 317	1 317	1 317	1 317
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 187 970	1 187 970	1 187 970	1 192 346	1 196 194	1 540 991	2 057 074	3 284 653	3 973 099	22 743 009
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	-	-	139 829	139 829	139 829	139 829	296 733	538 137	691 630	11 907 385
9. Средства клиентов, из них:	708 056	708 056	708 056	719 157	719 157	739 219	768 853	797 930	826 432	1 620 699
9.1 Вклады физических лиц	1 105	1 105	1 105	1 105	1 105	1 105	1 105	1 105	1 105	1 105
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	47 207	49 098	134 036	158 398	167 050	167 050	167 050	171 303	171 303	171 303
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	755 263	757 154	981 921	1 017 384	1 026 036	1 046 098	1 232 636	1 507 370	1 689 365	13 699 387
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 142	1 142	1 142	1 142	1 143	1 142	1 142	1 142	1 142	1 142
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ 142										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	431 565	429 674	204 907	173 820	169 016	493 751	823 296	1 776 141	2 282 592	9 042 480
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	57,1	56,7	20,9	17,1	16,5	47,2	66,8	117,8	135,1	66,0

Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)
 Ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2014 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										свыше 1 г.	
	д/в и 1 дн.	до 5 д.	до 10 дн.	до 20 дн.	до 30 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 270 дн.	до 1 г.			
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	188 133	188 133	188 133	188 133	188 133	188 133	188 133	188 133	188 133	188 133	188 133	188 133
1.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 557	71 557	71 557	71 557	71 557	71 557	71 557	71 557	71 557	71 557	71 557	71 557
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	630 696	630 696	630 696	630 749	630 763	1 200 357	1 581 248	2 146 324	2 897 272	24 054 906		
3.1 II категории качества	20 825	20 825	20 825	20 878	20 892	587 018	965 648	1 527 351	2 273 878	23 256 972		
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	457 100	457 100	457 100	457 100	459 664	464 379	471 990	479 601	1 240 730	2 032 730		
4.1 II категории качества	457 100	457 100	457 100	457 100	459 664	464 379	471 990	479 601	1 240 730	2 032 730		
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	22	1607	1607	1607	1607	1607	1607	1607	1607
6.1 II категории качества	0	0	0	0	1585	1585	1585	1585	1585	1585	1585	1585
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 347 486	1 347 486	1 347 486	1 347 561	1 351 724	1 926 033	2 314 535	2 887 222	4 399 299	26 348 933		
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	143 096	143 096	143 096	331 726	522 452	799 774	14 468 586		
9. Средства клиентов, из них:	861 274	861 274	861 274	872 304	872 504	893 383	924 534	955 127	985 153	1 831 124		
9.1 Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	43 979	43 979	44 023	165 065	165 307	175 599	175 599	175 599	175 599	175 599	175 599	175 599
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	905 253	905 253	905 297	1 180 465	1 180 707	1 212 078	1 431 859	1 653 178	1 960 526	16 475 309		
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 142	1 142	1 142	1 142	1 142	1 142	1 142	1 142	1 142	1 142	1 142	1 142
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ												
14. Избыток (дефицит) ликвидности	441 091	441 091	441 047	165 954	169 875	712 813	881 534	1 232 902	2 437 631	9 872 482		
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	48,7	48,7	48,7	14,1	14,4	58,8	61,6	74,6	124,3	59,9		

2.15. Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 июля 2014 года и 1 января 2014 года представлена в следующих таблицах:

тыс. руб.	1 июля 2014 года		Всего
	Россия	Страны ОЭСР	
Средства кредитных организаций в центральных банках	52 430	-	52 430
Средства в кредитных организациях	193 709	9 829	203 538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	47 955	47 955
Чистая ссудная задолженность	11 359 197	-	11 359 197
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	1 725 472	724 581	2 450 053
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	933 472	-	933 472
Требование по текущему налогу на прибыль	13 735	-	13 735
Отложенный налоговый актив	29 977	-	29 977
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 279 143	-	1 279 143
Прочие активы	181 668	160	181 828
Всего активов	14 835 331	782 525	15 617 856
Средства кредитных организаций	9 600 000	-	9 600 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	707 801	242	708 043
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 281	-	5 281
Прочие обязательства	345 566	25 623	371 189
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11	-	11
Всего обязательств	10 658 659	25 865	10 684 524
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 176 672	756 660	4 933 332

Акционерный банк «ГПБ-Ипотека» (Открытое акционерное общество)
 Ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2014 года

тыс. руб.	1 января 2014 года		
	Россия	Страны ОЭСР	Всего
Средства кредитных организаций в центральных банках	52 246	-	52 246
Средства в кредитных организациях	165 870	10 083	175 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	71 557	71 557
Чистая ссудная задолженность	13 081 973	-	13 081 973
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	1 792 155	764 111	2 556 266
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	12 772	-	12 772
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 301 847	-	1 301 847
Прочие активы	208 341	241	208 582
Всего активов	16 602 432	845 992	17 448 424
Средства кредитных организаций	11 500 000	-	11 500 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	861 016	243	861 259
Прочие обязательства	335 230	35 572	370 802
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11	-	11
Всего обязательств	12 696 257	35 815	12 732 072
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 906 175	810 177	4 716 352

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Чистые процентные доходы

	1-е полугодие 2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
По средствам в кредитных организациях	13 564	32 073
По долговым ценным бумагам	123 845	336 941
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 221 404	1 876 849
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	370	6 888
Процентные доходы, всего	1 359 183	2 252 751
По привлеченным средствам кредитных организаций	(386 081)	(975 027)
Средства физических лиц	(1 266 696)	(35 486)
Средства юридических лиц	-	(561)
По долговым ценным бумагам	-	(1 763)
Процентные расходы, всего	(1 652 777)	(1 012 837)
Чистые процентные доходы, всего	(293 594)	1 239 914

3.2. Чистые комиссионные доходы и расходы

	1-е полугодие 2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное обслуживание	127	362
По обслуживанию ипотечного портфеля	25 484	63 396
Комиссионные доходы, всего	25 611	63 758
Расчетное обслуживание и ведение счетов	(437)	(1 037)
По обслуживанию ипотечного портфеля	(82 234)	(231 413)
Комиссионные расходы, всего	(82 671)	(232 450)
Чистые комиссионные расходы, всего	(57 060)	(168 692)

3.3. Информация о (создании) восстановлении резервов на возможные потери

	1 квартал 2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.:	853 699	109 743
- изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	849 187	108 510
- изменение резерва на возможные потери по начисленным доходам	4 512	1 233
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(102 364)	(1 869)
Резерв на прочие возможные потери	58 954	(137 486)
Восстановление (создание) резерва на возможные потери, всего	810 289	(29 612)

3.4. Прочие операционные доходы

	1-е полугодие 2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Доходы от сдачи имущества в аренду	643	1 255
Доходы от выбытия (реализации) имущества	36 016	58 349
Прочие доходы	3 061	1 830
Прочие операционные доходы, всего	39 720	61 434

3.5. Операционные расходы

	1-е полугодие 2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Заработная плата и начисления на ФОТ	196 249	450 475
Ремонт автотранспорта и оборудования	657	1 114
Социальные расходы на персонал	7 795	17 443
Услуги связи	3 425	11 514
Расходы на служебные командировки	891	2 420
Содержание зданий и сооружений	14 290	35 305
Арендные платежи	874	1 639
Госпошлина	539	667
Представительские расходы	403	1 280
Реклама	13	24
Расходы на аудит	4 000	4 500
Расходы по подготовке кадров	-	-
Прочее	31 635	65 686
Административные расходы, всего	64 522	141 592
Амортизация ОС и НА	9 463	22 114
Прочие операционные расходы	14 192	33 349
Операционные расходы, всего	284 426	647 530

3.6. Налоги

Информация по налогам Банка представлена далее:

	1-е полугодие 2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Налог на прибыль	33 400	143 081
Прочие налоги, в т.ч.:		
НДС	12 778	44 177
Налог на имущество	2 675	5 676
Транспортный налог	-	156
Прочие налоги	184	358
Прочие налоги, всего	15 637	50 367
Отложенный налог	(29 977)	-
Всего	19 060	193 448

В 1-ом полугодии 2014 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2 квартал 2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	21 789	115 190
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	11 611	27 785
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 9%	0	106
Итого	33 400	143 081

В соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013 № 409-П, Положением Банка России «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» от 16.07.2012 № 385-П (с изменениями и дополнениями), а также МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в

действие на территории РФ, Банк, начиная с 2014 года, производит расчет и отражает в бухгалтерском учете отложенный налог на прибыль. В этих целях в Банке разработана и утверждена Решением Правления от 14.05.2014 №17 Методика предусматривающая порядок расчета на конец каждого отчетного периода и порядок отражения в бухгалтерском учете отложенного налога на прибыль, влияющего на величину налога, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства подлежат признанию Банком независимо от существенности их величины.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц, а также при возникновении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. В целях отражения отложенных налоговых активов Банк на конец каждого отчетного периода анализирует наличие достаточной налогооблагаемой прибыли, полученной в отчетном периоде и вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются с использованием ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода в соответствии с законодательством РФ.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.1. Информация об объемах требований к капиталу

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 1 июля и 1 января 2014 года представлены в таблице ниже:

	1 июля 2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Стандартный риск по балансовым активам	10 174 938	11 698 671
Операции с повышенным коэффициентом риска	5 324 823	5 739 203
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	1 131	1 131
Риск по операциям со связанными лицами	75 984	85 453
Кредитный риск по срочным сделкам	72 292	107 872
Рыночный риск	3 934	7 448
Операционный риск	2 257 213	2 257 213
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	17 910 315	19 896 991
Собственные средства	5 864 461	5 767 204
Общая достаточность капитала	32,71	28,99
Максимальный размер риска на одного заемщика	13,6	13,6

5. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2014 года и 1 января 2014 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

	1 июля 2014 года		1 января 2014 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях	191297	0,25	163 967	0,25
Ссудная задолженность	627 385	7,3	639 539	7,06
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 450 053	4,0 *	2 556 266	4,0 *
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	933472		12 772	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 955		71 557	
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			-	
Прочие активы	43 090		-	
Средства кредитных организаций	9 600 000	7,4	11 500 000	7,4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	387 533		517 243	
Прочие обязательства	281 375		275 045	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			-	
Безотзывные обязательства кредитной организации			-	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			-	
Процентные доходы	137 779	5,64*	370 304	5,54*
Процентные расходы	386 081	7,4	975 027	7,4
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	14 643		60 548	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		42 210	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц				
Комиссионные доходы	14 366		35 288	
Комиссионные расходы	77 462		218 651	
Прочие операционные доходы	188		332	
Операционные расходы	165		168	

* - ставка указана без учета плавающего дохода

В 1-ой половине 2014 года и в 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения.

Выплаты членам Совета директоров не производились.

№ п/п	Виды вознаграждений	I е полугодие 2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	43 363	110 185
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	42 345	107 018
1.2	Расходы на медицинское страхование, питание и прочие расходы	1 018	3 167
2	Долгосрочные вознаграждения		-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		-
5	Иные долгосрочные вознаграждения		-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	143	163
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	4	5

Первый Вице-президент

В.И. Левченков

Заместитель Главного бухгалтера

Т.А. Исмагилова

11 июля 2014 года