

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

**Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая информация (неаудированные данные)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Акционеры Банка (на основании голосующих акций)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Группа Газпром*	46,02%	46,02%
Группа «ГАЗФОНД»**	41,58%	41,58%
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»*	8,53%	8,53%
Собственные акции, выкупленные у акционеров***	3,86%	3,86%
Физические лица	0,01%	0,01%
	100,00%	100,00%

* - конечной контролирующей стороной Группы Газпром и Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» является Правительство Российской Федерации

** - в том числе 36,48% акций, находящиеся под управлением ЗАО «Лидер», компании по управлению активами пенсионного фонда, действующей от имени Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»

*** - акции, находящиеся в собственности ООО «Новфинтех» (НФТ), дочернего предприятия Банка, в том числе 0,30% акций, находящихся под управлением ЗАО «Лидер», действующей от имени НФТ

Совет директоров Банка

Миллер А.Б.	Председатель Совета директоров	Председатель Правления ПАО «Газпром»
Акимов А.И.	Заместитель Председателя Совета директоров	Председатель Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Середа М.Л.	Заместитель Председателя Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Шамалов Ю.Н.	Заместитель Председателя Совета директоров	Президент Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»
Васильева Е.А.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром», Главный бухгалтер ПАО «Газпром»
Гавриленко А.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор ЗАО «Лидер»
Газарян Ю.Г.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Дмитриев В.А.	Член Совета директоров	Вице-президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Дмитриев К.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор АО «Управляющая компания РФПИ»
Елисеев И.В.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Иванов С.С.	Член Совета директоров	Генеральный директор – Председатель Правления АК «АЛРОСА» (ПАО)
Круглов А.В.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Селезнев К.Г.	Член Совета директоров	Член Правления ПАО «Газпром»

Состав Совета директоров представлен по состоянию на 29 августа 2018 года.

Правление Банка

Акимов А.И.	Председатель Правления	Проектное и структурное финансирование, государственно-частное партнерство Правовые вопросы
Белоус А.П.	Заместитель Председателя Правления	
Борисенко Е.А.	Заместитель Председателя Правления	
Ваксман О.М.	Заместитель Председателя Правления	Корпоративное кредитование
Елисеев И.В.	Заместитель Председателя Правления	Комплаенс-контроль, управление медиа-активами
Зауэрс Д.В.	Заместитель Председателя Правления	Аппарат Правления, управление персоналом, внешние коммуникации и маркетинг
Команов В.А.	Заместитель Председателя Правления	Корпоративное финансирование, консультирование по слияниям и поглощениям, прямые инвестиции
Кулик В.В.	Заместитель Председателя Правления	Риск-менеджмент, информационные технологии, оформление и сопровождение операций Банка
Матвеев А.А.	Заместитель Председателя Правления	Рынки капитала, торговая деятельность, брокерские операции
Муранов А.Ю.	Заместитель Председателя Правления	Операции с драгоценными металлами, информационная безопасность, девелоперский бизнес, транзакционные продукты
Садыгов Ф.К.	Заместитель Председателя Правления	Внутренний аудит, контроль операций на финансовых рынках, привлечение средств юридических лиц, налоговая отчетность, управление машиностроительными активами
Соболь А.И.	Заместитель Председателя Правления	Финансовый директор, стратегическое развитие Банка
Степанов А.М.	Заместитель Председателя Правления	Стратегические промышленные активы
Центер Я.В.	Заместитель Председателя Правления	Региональная сеть
Винокуров В.Н.	Первый Вице-Президент	Корпоративная безопасность Развитие отношений с корпоративными клиентами, международные представительства Банка, связи с государственными органами
Камышев Д.В.	Первый Вице-Президент	
Русанов И.В.	Первый Вице-Президент	
Рыскин В.М.	Первый Вице-Президент	Управление активами и пассивами, заимствования на рынках капитала, отношения с инвесторами, управление ликвидностью
Хачатуров Т.Г.	Руководитель по управлению реструктурируемыми активами Банка	Индивидуальное обслуживание частных клиентов, управление активами, связи с финансовыми институтами и компаниями Управление реструктурированными активами

Состав Правления представлен по состоянию на 29 августа 2018 года.

Аудиторы

АО «КПМГ»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	5
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ:	
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 3 - СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	31
ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ВЫРУЧКА	42
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	46
ПРИМЕЧАНИЕ 6 - КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 7 - ЧИСТЫЙ (РАСХОД) ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	48
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 12 - СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	81
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ	90
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	92

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Группа Газпромбанка (далее – «Группа») включает в себя:

- «Газпромбанк» (Акционерное общество), который является материнской компанией,
- дочерние банки и финансовые компании, включая «Кредит Урал Банк» (АО), Gazprombank (Switzerland) Ltd., Bank GPB International S.A. и АО «Газпромбанк Лизинг», а также ряд небольших финансовых предприятий, обслуживающих банковский бизнес,
- ряд крупных небанковских компаний.

«Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 1990 году. Банк имеет генеральную лицензию на совершение банковских операций и лицензию на совершение операций с драгоценными металлами, выданные Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), а также лицензии на проведение операций с ценными бумагами и на осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, которая в 2013 году стала частью ЦБ РФ. Его дочерние банки и компании также имеют генеральные лицензии на совершение банковских операций в Швейцарии и Люксембурге, лицензии на осуществление инвестиционной, брокерской деятельности и деятельности по управлению активами на Кипре, в Люксембурге и Гонконге.

Банк занимает третье место среди банков Российской Федерации по величине активов и капитала и предоставляет широкий спектр коммерческих и инвестиционных банковских услуг ведущим российским компаниям, включая, в частности, ПАО «Газпром» и его связанные стороны («Группа Газпром»). Основными видами корпоративных банковских услуг являются коммерческое кредитование, проектное финансирование, финансирование слияний и поглощений, торговое финансирование, финансовый и операционный лизинг, привлечение депозитов, расчетное и кассовое обслуживание, операции на рынках капитала, услуги по управлению фондами, брокерские услуги, консультационные услуги по вопросам слияний и поглощений и корпоративного финансирования, депозитарные услуги и доверительное управление. Банк также осуществляет сделки по инвестированию в капитал, торговые операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также операции с драгоценными металлами.

Банк оказывает ряд услуг физическим лицам, в том числе сотрудникам корпоративных клиентов Банка. Розничные услуги включают: кредитование, привлечение депозитов, обслуживание дебетовых и кредитных карт, брокерские услуги, услуги по управлению фондами и прочие виды услуг.

Банк владеет контрольными долями в ряде небанковских предприятий, которые включены в данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию и представлены как отдельные операционные сегменты (Примечание 3), включая:

- АО «Газпром-Медиа Холдинг» и его дочерние предприятия (операционный сегмент «Медиа-бизнес») - российская группа медийных компаний, осуществляющих свою деятельность в основном на территории Российской Федерации по таким направлениям, как телерадиовещание, реклама, издательская деятельность, производство фильмов и их прокат;
- ПАО «ОМЗ» и его дочерние предприятия (Группа ОМЗ) и ряд прочих промышленных предприятий (вместе образующие операционный сегмент «Тяжелое машиностроение»). Группа ОМЗ производит оборудование для атомных электростанций, специализированные стали, машиностроительное оборудование, производственное и горнодобывающее оборудование. Производственные мощности Группы ОМЗ расположены на территории Российской Федерации и Чешской Республики.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, стр. 1.

Структура акционеров Банка раскрыта на странице 2. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа Газпром владеет 46,02% выпущенных обыкновенных акций Группы. Значительная часть привлеченных средств Группы получена от Группы Газпром. Таким образом, Группа находится в экономической зависимости от Группы Газпром (Примечание 16).

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация размещается на сайте Банка www.gazprombank.ru.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация утверждена к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

(а) Общие положения

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, поскольку настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой отчетности. Однако отдельные примечания включены для объяснения событий и транзакций, имеющих важное значение для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Группы с момента последней годовой финансовой отчетности.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34.

Подготовка финансовой информации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») требует использования руководством Группы оценок и допущений, которые влияют на отраженные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на дату составления финансовой информации, а также на суммы признанных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации доходов и расходов Группы за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны ниже:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- Резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ECL) - (Примечание 15 (г)).

(б) Экономическая ситуация в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В 2014 году Министерство финансов США и Европейская Комиссия ввели совместные 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, со сроком погашения более 30 дней, выпуск которых состоялся после объявления соответствующих санкций.

В августе 2017 года президентом США был подписан новый закон, который сократил срок допустимого финансирования Группы до 14 дней, а также ввел ряд новых ограничений, включая ограничение финансирования определенных российских нефтяных проектов и оборонной промышленности. Европейская Комиссия не присоединилась к новому формату ограничений.

В январе 2018 года Конгрессом США был выпущен Доклад о главных политических фигурах и олигархах в РФ, их бизнесе и компаниях и об «окологосударственных» (parastate) компаниях. Доклад не несет дополнительного риска для Группы, так как он не запрещает совершение сделок и иное взаимодействие американским и иностранным лицам с лицами из списка, приложенного к Докладу, активы упомянутых в списке лиц не заблокированы и санкции на них не распространяются.

В апреле 2018 года 26 россиян и 15 российских юридических лиц попали под очередные санкции, введенные США. Компаниям США и их партнерам запрещено вести любую экономическую деятельность с попавшими в список компаниями и лицами, а их активы на территории США подлежат немедленной заморозке.

В 2018 году экономика Российской Федерации продолжила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям. Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 53 долларов США за баррель в 2017 году до 66 долларов США за баррель в 1 полугодии 2018 года. ВВП в 1 квартале 2018 года увеличился на 1,7%. В 1 полугодии 2018 года Центральный банк Российской Федерации снизил ключевую ставку с 7,75% до 7,25% и продолжил работу по укреплению стабильности банковской системы.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация отражает оценку руководством Группы 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.

Группа не подвержена существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение финансового года.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (до 31 декабря 2017 года: за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости).

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Некоторые из основных дочерних предприятий Группы имеют функциональные валюты, отличные от российского рубля:

Наименование	Функциональная валюта
Gazprombank (Switzerland) Ltd.	Швейцарский франк
Bank GPB International S.A.	Евро
ŠKODA JS a.s.	Чешская крона
Centrex Europe Energy & Gas AG	Евро

(д) Учетная политика

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам, применяемым в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением разделов, описанных ниже, связанных с применением новых стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», которые вступили в действие с 1 января 2018 года.

Пояснения о том, каким образом Группа применила изменения в учетной политике, представлены ниже.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Группа начала первоначальное применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, используя метод корректировки входящего остатка нераспределенной прибыли. Соответственно, сравнительная информация не была скорректирована и представлена в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка» и МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство».

Выручка оценивается в размере вознаграждения, предусмотренного договором с покупателем, и не включает в себя суммы, полученные в пользу третьих сторон. Группа признает выручку в момент перехода контроля над продуктом или услугой к покупателю.

Товары и услуги

Ниже представлено описание основных видов деятельности, по которой Группа получает выручку. Описание представлено в разрезе операционных сегментов (сегментная отчетность представлена в Примечании 3).

Операционный сегмент «Банковский»

В рамках банковской деятельности Группа получает выручку в виде процентного дохода, который учитывается по МСФО (IFRS) 9 и комиссионного дохода, который учитывается по МСФО (IFRS) 15.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Операционный сегмент «Медиа-бизнес»

Товары и услуги	Сущность, обязанность к исполнению в зависимости от времени исполнения, а также существенные условия оплаты
Реклама	Выручка от рекламы признается в течение срока проведения рекламной кампании.
Права на аудио-видео воспроизведение	Выручка от продажи прав на аудиовизуальное произведение признается, когда: <ul style="list-style-type: none"> - производство аудиовизуального произведения завершено, и в соответствии с условиями соглашения оно было доставлено или готово для доставки; - наступил лицензионный период соглашения, и покупатель может начать показ произведения, использование или продажу.
Издательская деятельность	Доходы отражаются в момент отгрузки и приемки издательской продукции заказчиком.
Телерадиовещание	Выручка от данного вида деятельности признается в момент времени. В случаях, когда договором предусмотрены несколько лицензионных периодов, выручка признается следующим образом: <ul style="list-style-type: none"> - если срок разрыва значительно меньше срока лицензии, и оба периода сопоставимы по своим характеристикам, то разрыв в сроке расценивается как одно из условий лицензии. Вся выручка признается единовременно в дату начала первого лицензионного периода; - во всех иных случаях выручка признается по двум лицензиям: по первой лицензии в дату начала первого периода, а по второй - в дату начала второго периода.

Операционный сегмент «Тяжелое машиностроение»

Товары и услуги	Сущность, обязанность к исполнению в зависимости от времени исполнения, а также существенные условия оплаты
Производство оборудования	Выручка от вышеуказанных видов деятельности в основном признается по степени выполнения обязанности к исполнению.
Промышленные услуги	Группа предоставляет услуги по установке оборудования АЭС, проектному управлению долгосрочными контрактами на строительство АЭС, услуги по монтажу инженерного оборудования. Услуги по монтажу оборудования признаются в течение времени. Все прочие услуги признаются в момент времени.
Продажи стали	Выручка в основном признается в момент поступления товаров на склад покупателя.

Операционный сегмент «Прочие»

Товары и услуги	Сущность, обязанность к исполнению в зависимости от времени исполнения, а также существенные условия оплаты
Реализация объектов недвижимости	Выручка от реализации объектов недвижимости по договорам долевого участия в соответствии с 214-ФЗ признается в течение времени. По готовым объектам недвижимости выручка признается в момент перехода права собственности покупателю.
Продажа природного газа	Продажа природного газа делится на продажи населению и оптовые продажи. Продажи населению представляют собой доходы от продаж газа и содержат одну обязанность к исполнению. Выручка признается в течение времени. Сегмент Оптовые продажи получает доходы от продаж газа трейдерам. Договоры содержат одну обязанность к исполнению. Выручка признается в момент времени.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Группа приняла решение использовать требования МСФО (IFRS) 9 для учета операций хеджирования.

Основные изменения учетной политики Группы в результате применения МСФО (IFRS) 9 представлены ниже.

Классификация - Финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

Долговой инструмент оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Классификация - Финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохранил требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Оценка бизнес-модели

В Группе существует две бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Прочая бизнес-модель.

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Соответствующий портфель выделяется каждой компанией Группы для внутренних целей. При этом рассматривается следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (критерий «SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей ожидаются очень редко. Они определяются руководством, происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Группы и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам. Соответственно, смена бизнес-модели возникает только тогда, когда Группа либо начинает, либо прекращает осуществлять деятельность, которая существенна для операций Группы.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 повторяет требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Модель оценки ECL описана в Примечании 15 раздела «Кредитный риск».

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения (РОСІ-активы)

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения (РОСІ-активы) признаются кредитно-обесцененными в момент первоначального признания.

Эффективная процентная ставка по РОСІ-активам рассчитывается с учетом первоначальных ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока жизни финансового инструмента, и на дату первоначального признания. По РОСІ-активам формируются только кредитные убытки в течение всей жизни актива.

(е) Переход на МСФО (IFRS) 9

Категории оценки, а также балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года представлены ниже:

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Финансовые активы	Примечание	Категория оценки	МСФО (IAS) 39		МСФО (IFRS) 9	
			Балансовая стоимость	Категория оценки	Балансовая стоимость	
Денежные и приравненные к ним средства		Кредиты и дебиторская задолженность	649 428	Амортизированная стоимость		648 955
Фонд обязательного резервирования в Центральном банке Российской Федерации		Кредиты и дебиторская задолженность	38 449	Амортизированная стоимость		38 449
Средства в финансовых организациях		Кредиты и дебиторская задолженность	85 974	Амортизированная стоимость		85 851
Финансовые активы, предназначенные для торговли		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 941	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		175 941
Кредиты клиентам		Кредиты и дебиторская задолженность	3 466 007	Амортизированная стоимость		3 448 518
Кредиты клиентам	<i>а</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	114 488	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		103 682
Кредиты клиентам, всего			3 580 495			3 552 200
Инвестиционные финансовые активы	<i>б</i>	Удерживаемые до срока погашения	346 502	Амортизированная стоимость		346 367
Инвестиционные финансовые активы	<i>в</i>	Имеющиеся в наличии для продажи	20 381	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		20 545
Инвестиционные финансовые активы	<i>г</i>	Определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 652	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		92 177
Инвестиционные финансовые активы		Определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 155	Определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 155
Инвестиционные финансовые активы, всего			469 690			467 244
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		Кредиты и дебиторская задолженность	104 407	Амортизированная стоимость		104 001
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	<i>д</i>	Определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		2 475
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, всего			104 407			106 476

Изменений в оценке и классификации финансовых обязательств не было.

а: На 1 января 2018 года проведенный Группой анализ показал, что определенные кредиты не отвечают критерию «SPPI». Поэтому Группа классифицировала такие кредиты как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

б: На 1 января 2018 года указанные ценные бумаги находятся в отдельно выделенном портфеле и удерживаются для получения долгосрочной доходности. Группа считает, что данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание актива для получения контрактных денежных потоков. Такие ценные бумаги классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

в: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включая долевые инструменты, отражаемые по фактическим затратам в соответствии с МСФО (IAS) 39, классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

г: До применения МСФО (IFRS) 9 определенные долевые ценные бумаги и паи были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент первоначального признания с целью существенного снижения степени несогласованности в подходах к учету связанных обязательств, которая возникла бы в случае выбора другой оценочной категории. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные активы соответствуют обязательной классификации в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

д: До применения МСФО (IFRS) 9 Группа классифицировала требования, привязанные к стоимости корпоративных акций, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент первоначального признания по причине наличия встроенного производного финансового инструмента, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные активы соответствуют обязательной классификации в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов в разрезе видов инструментов между их предыдущей категорией оценки по МСФО (IAS) 39 и новой категорией оценки по МСФО (IFRS) 9 на дату перехода 1 января 2018 года:

	МСФО (IAS) 39 Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Реклассификации	Изменения в оценке	МСФО (IFRS) 9 Балансовая стоимость на 1 января 2018 года
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Остаток на начало	649 428			
Изменения в оценке			(473)	
Остаток на конец				648 955
Фонд обязательного резервирования в Центральном банке Российской Федерации:				
Остаток на начало	38 449			
Остаток на конец				38 449
Средства в финансовых организациях:				
Остаток на начало	85 974			
Изменения в оценке			(123)	
Остаток на конец				85 851
Кредиты клиентам:				
Остаток на начало	3 580 495			
Перенос в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9)		(114 488)		
Изменения в оценке			(17 489)	
Остаток на конец				3 448 518
Инвестиционные ценные бумаги:				
Остаток на начало	346 502			
Изменения в оценке			(135)	
Остаток на конец				346 367
Дебиторская задолженность и авансовые платежи:				
Остаток на начало	104 407			
Изменения в оценке			(406)	
Остаток на конец				104 001
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	4 805 255	(114 488)	(18 626)	4 672 141
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				
Остаток на начало	175 941			
Остаток на конец				175 941

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	МСФО (IAS) 39 Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Реклассификации	Изменения в оценке	МСФО (IFRS) 9 Балансовая стоимость на 1 января 2018 года
Инвестиционные финансовые активы:				
Остаток на начало	102 807			
Перенос из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39)		20 381		
Перенос в дебиторскую задолженность и авансовые платежи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 475)		
Изменения в оценке			164	
Остаток на конец				120 877
Кредиты клиентам:				
Остаток на начало				
Перенос из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39)		114 488		
Изменения в оценке: с амортизированной стоимости на справедливую стоимость через прибыль или убыток			(10 806)	
Остаток на конец				103 682
Дебиторская задолженность и авансовые платежи:				
Остаток на начало				
Перенос из категории финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IAS) 39)		2 475		
Остаток на конец				2 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	278 748	134 869	(10 642)	405 989
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
Остаток на начало	20 381			
Перенос в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9)		(20 381)		
Остаток на конец				
Инвестиции, имеющиеся для продажи, всего	20 381	(20 381)		
Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям:				
Остаток на начало	(9 545)			
Изменения в оценке			212	
Остаток на конец				(9 333)
Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям, всего	(9 545)		212	(9 333)
Изменения в оценке, всего			(29 056)	
Эффект отложенного налога			4 896	
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на капитал Группы			(24 160)	

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена сверка движения резервов под кредитные убытки в разрезе категорий оценки активов:

Категория оценки	Резервы под кредитные убытки по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменения в оценке	Резервы под кредитные убытки по МСФО 9
Кредиты и дебиторская задолженность, Инвестиции, удерживаемые до срока погашения по МСФО (IAS) 39 Финансовые активы по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	(473)	(473)
Средства в финансовых организациях	(1 176)	-	(123)	(1 299)
Кредиты клиентам	(192 552)	16 438	(17 489)	(193 603)
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	(1 416)	-	(135)	(1 551)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(6 354)	-	(406)	(6 760)
Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям	(9 545)	-	212	(9 333)
Всего	(211 043)	16 438	(18 414)	(213 019)

(ж) Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

з) Сравнительная информация

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о финансовом положении и примечаниях на 31 декабря 2017 года для приведения в соответствие с изменениями, сделанными в презентации сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Консолидированный отчет о финансовом положении до реклассификации	Консолидированный отчет о финансовом положении после реклассификации	Сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, предназначенные для торговли	175 941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные финансовые активы	102 807
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные финансовые активы	20 381
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Инвестиционные финансовые активы	346 502
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	29 441
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 569

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и примечаниях за шесть и три месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, для приведения в соответствие с презентацией сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до реклассификации	Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после реклассификации	Сумма за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Сумма за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года
Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистый (расход) доход по торговым операциям	871	706
Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 053)	(1 374)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 056	2 029
Создание резервов под обесценение прочих активов и прочие риски	Создание резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	(2 287)	(874)
Восстановление резервов под обесценение прочих активов и прочие риски	Восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	1 014	190

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, для приведения в соответствие с презентацией сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Консолидированный отчет о движении денежных средств до реклассификации	Консолидированный отчет о движении денежных средств после реклассификации	Сумма
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Инвестиционные ценные бумаги приобретенные	(3 412)
Продажа инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Инвестиционные ценные бумаги проданные	3 843
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	Инвестиционные ценные бумаги приобретенные	(49 715)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	Инвестиционные ценные бумаги проданные	36 240

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство определило, что Группа ведет деятельность в следующих отчетных операционных сегментах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: «Банковская деятельность», «Медиа-бизнес» и «Тяжелое машиностроение», как это было описано в Примечании 1. Прочие операции включают строительство объектов недвижимости, торговлю природным газом и нефтеналивной терминал («Прочий» сегмент).

Активы банковского сегмента включают в себя инвестиции в дочерние предприятия, относящиеся к другим сегментам, которые исключаются на этапе консолидации.

Информация касательно результатов каждого отчетного сегмента раскрывается ниже. Деятельность оценивается на базе прибыли от операций сегмента после вычета налога на прибыль, поскольку данный показатель включен во внутренние отчеты руководству, которые анализируются Правлением.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Информация о прибыли или убытке							
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года							
(неаудированные данные)							
Процентные доходы	Внешние контрагенты	178 397	2 769	208	773	-	182 147
<i>Процентные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>8 119</i>	<i>152</i>	<i>88</i>	<i>365</i>	<i>(8 724)</i>	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(112 930)	(53)	(42)	(71)	-	(113 096)
<i>Процентные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>(430)</i>	<i>(2 818)</i>	<i>(4 153)</i>	<i>(1 323)</i>	<i>8 724</i>	-
Чистый процентный доход (расход)		73 156	50	(3 899)	(256)	-	69 051
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам	Внешние контрагенты	(279)	-	(88)	(419)	-	(786)
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		72 877	50	(3 987)	(675)	-	68 265
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	14 958	-	-	-	-	14 958
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>124</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(124)</i>	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(6 014)	(13)	(19)	(48)	-	(6 094)
<i>Комиссионные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>(27)</i>	<i>(92)</i>	<i>(5)</i>	<i>124</i>	-
Чистый комиссионный доход (расход)		9 068	(40)	(111)	(53)	-	8 864
Чистый (расход) доход по торговым операциям	Внешние контрагенты	(3 276)	-	-	3	-	(3 273)
Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Внешние контрагенты	(12 979)	-	17	359	-	(12 603)
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	1 384	1 814	123	(412)	-	2 909
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(766)	3	92	1 591	-	920
Доходы от продажи дочерних предприятий	Внешние контрагенты	500	-	-	186	-	686
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	3 449	207	163	295	-	4 114
<i>Чистые прочие операционные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>260</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(260)</i>	-
Непроцентные (расходы) доходы		(11 428)	2 024	395	2 022	(260)	(7 247)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	46 323	36 029	42 423	-	124 775
<i>Операционные доходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	-	<i>1</i>	<i>16</i>	<i>10</i>	<i>(27)</i>	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(42 638)	(38 315)	(43 730)	-	(124 683)
<i>Операционные расходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	-	-	<i>(1)</i>	<i>(13)</i>	<i>14</i>	-
Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности		-	3 686	(2 271)	(1 310)	(13)	92
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(23 394)	-	-	-	-	(23 394)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(19 633)	-	-	-	-	(19 633)
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	534	(305)	(118)	9	-	120
Восстановление (создание) резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	5 800	(5)	9	241	-	6 045
Непроцентные (расходы) доходы		(36 693)	(310)	(109)	250	-	(36 862)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль		33 824	5 410	(6 083)	234	(273)	33 112
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(5 973)	(1 220)	1 365	(3 839)	-	(9 667)
Прибыль (убыток) за период		27 851	4 190	(4 718)	(3 605)	(273)	23 445
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:							
Акционерам Банка		28 022	4 152	(3 431)	(4 008)	(273)	24 462
Неконтролирующим акционерам		(171)	38	(1 287)	403	-	(1 017)
Прибыль (убыток) за период		27 851	4 190	(4 718)	(3 605)	(273)	23 445

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Информация о прибыли или убытке							
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года							
(неаудированные данные)							
Процентные доходы	Внешние контрагенты	182 395	97	94	856	-	183 442
Процентные доходы	Межсегментные	7 836	114	47	236	(8 233)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(119 094)	(186)	(13)	(555)	-	(119 848)
Процентные расходы	Межсегментные	(397)	(2 847)	(3 797)	(1 192)	8 233	-
Чистый процентный доход (расход)		70 740	(2 822)	(3 669)	(655)	-	63 594
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам		(6 824)	-	(64)	205	-	(6 683)
Чистый процентный доход (расход) после (создания) восстановления резервов под кредитные убытки по процентным активам		63 916	(2 822)	(3 733)	(450)	-	56 911
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	12 860	-	-	-	-	12 860
Комиссионные доходы	Межсегментные	115	-	-	-	(115)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(5 252)	(8)	(21)	(31)	-	(5 312)
Комиссионные расходы	Межсегментные	-	(19)	(71)	(25)	115	-
Чистые комиссионные доходы (расходы)		7 723	(27)	(92)	(56)	-	7 548
Чистый доход (расход) по торговым операциям	Внешние контрагенты	898	-	-	(27)	-	871
Чистый доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Внешние контрагенты	1 003	-	-	-	-	1 003
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	4 133	928	(160)	(317)	-	4 584
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(6 315)	85	(82)	(964)	-	(7 276)
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	1 611	330	39	421	-	2 401
Прочие операционные доходы (расходы)	Межсегментные	195	-	-	-	(195)	-
Непроцентные доходы (расходы)		1 525	1 343	(203)	(887)	(195)	1 583
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	40 619	25 308	37 965	-	103 892
Операционные доходы от небанковской деятельности	Межсегментные	-	6	4	-	(10)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(38 532)	(26 546)	(36 847)	-	(101 925)
Операционные расходы от небанковской деятельности	Межсегментные	-	(7)	(10)	(16)	33	-
Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности		-	2 086	(1 244)	1 102	23	1 967

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(18 572)	-	-	-	-	(18 572)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(16 717)	-	-	-	-	(16 717)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(2 139)	7	(159)	4	-	(2 287)
Восстановление (создание) резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	832	-	(111)	293	-	1 014
Обесценение гудвила	Внешние контрагенты	-	(264)	-	-	-	(264)
Непроцентные (расходы) доходы		(36 596)	(257)	(270)	297	-	(36 826)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль		36 568	323	(5 542)	6	(172)	31 183
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(5 078)	(957)	554	504	-	(4 977)
Прибыль (убыток) за период		31 490	(634)	(4 988)	510	(172)	26 206
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:							
Акционерам Банка		31 469	(614)	(3 366)	89	(172)	27 406
Неконтролирующим акционерам		21	(20)	(1 622)	421	-	(1 200)
Прибыль (убыток) за период		31 490	(634)	(4 988)	510	(172)	26 206

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Информация о прибыли или убытке							
Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)							
Процентные доходы	Внешние контрагенты	91 768	1 385	98	395	-	93 646
<i>Процентные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>4 178</i>	<i>92</i>	<i>37</i>	<i>276</i>	<i>(4 583)</i>	<i>-</i>
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(55 979)	(13)	(1)	(34)	-	(56 027)
<i>Процентные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>(230)</i>	<i>(1 423)</i>	<i>(2 120)</i>	<i>(810)</i>	<i>4 583</i>	<i>-</i>
Чистый процентный доход (расход)		39 737	41	(1 986)	(173)	-	37 619
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам	Внешние контрагенты	(1 769)	-	(93)	(161)	-	(2 023)
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		37 968	41	(2 079)	(334)	-	35 596
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	8 365	-	-	-	-	8 365
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>66</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(66)</i>	<i>-</i>
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(3 358)	(8)	(7)	(27)	-	(3 400)
<i>Комиссионные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>(16)</i>	<i>(49)</i>	<i>(1)</i>	<i>66</i>	<i>-</i>
Чистый комиссионный доход (расход)		5 073	(24)	(56)	(28)	-	4 965
Чистый расход по торговым операциям	Внешние контрагенты	(2 693)	-	-	(16)	-	(2 709)
Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Внешние контрагенты	(12 886)	-	17	359	-	(12 510)
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	716	753	(102)	(240)	-	1 127
Чистый доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	1 503	1	130	1 768	-	3 402
Доходы от продажи дочерних предприятий	Внешние контрагенты	-	-	-	186	-	186
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	1 440	106	81	6	-	1 633
<i>Чистые прочие операционные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>263</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(263)</i>	<i>-</i>
Непроцентные (расходы) доходы		(11 657)	860	126	2 063	(263)	(8 871)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	23 392	23 491	18 420	-	65 303
<i>Операционные доходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	-	<i>1</i>	<i>8</i>	<i>6</i>	<i>(15)</i>	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(21 565)	(24 352)	(19 754)	-	(65 671)
<i>Операционные расходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	-	-	<i>(1)</i>	<i>(4)</i>	<i>5</i>	-
Операционный (убыток) прибыль от небанковской деятельности		-	1 828	(854)	(1 332)	(10)	(368)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(12 714)	-	-	-	-	(12 714)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(10 912)	-	-	-	-	(10 912)
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	450	(168)	44	11	-	337
Восстановление (создание) резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	6 389	-	(26)	91	-	6 454
Непроцентные (расходы) доходы		(16 787)	(168)	18	102	-	(16 835)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль		14 597	2 537	(2 845)	471	(273)	14 487
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(2 858)	(391)	774	(3 498)	-	(5 973)
Прибыль (убыток) за период		11 739	2 146	(2 071)	(3 027)	(273)	8 514
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:							-
Акционерам Банка		11 910	2 129	(1 586)	(3 231)	(273)	8 949
Неконтролирующим акционерам		(171)	17	(485)	204	-	(435)
Прибыль (убыток) за период		11 739	2 146	(2 071)	(3 027)	(273)	8 514

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Информация о прибыли или убытке							
Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)							
Процентные доходы	Внешние контрагенты	90 617	94	34	404	-	91 149
<i>Процентные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>3 954</i>	<i>43</i>	<i>17</i>	<i>123</i>	<i>(4 137)</i>	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(59 490)	(125)	(5)	(300)	-	(59 920)
<i>Процентные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>(183)</i>	<i>(1 423)</i>	<i>(1 933)</i>	<i>(598)</i>	<i>4 137</i>	-
Чистый процентный доход (расход)		34 898	(1 411)	(1 887)	(371)	-	31 229
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по процентным активам		696	-	(56)	(13)	-	627
Чистый процентный доход (расход) после восстановления (создания) резервов под кредитные убытки по процентным активам		35 594	(1 411)	(1 943)	(384)	-	31 856
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	7 423	-	-	-	-	7 423
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>51</i>	-	-	-	<i>(51)</i>	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(2 746)	(4)	(14)	(16)	-	(2 780)
<i>Комиссионные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>(10)</i>	<i>(28)</i>	<i>(13)</i>	<i>51</i>	-
Чистые комиссионные доходы (расходы)		4 728	(14)	(42)	(29)	-	4 643
Чистый доход (расход) по торговым операциям	Внешние контрагенты	738	-	-	(32)	-	706
Чистый доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Внешние контрагенты	655	-	-	-	-	655
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	1 811	262	(105)	(177)	-	1 791
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	57	(27)	18	(1 532)	-	(1 484)
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	1 039	173	39	392	-	1 643
<i>Прочие операционные доходы (расходы)</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>176</i>	-	-	-	<i>(176)</i>	-
Непроцентные доходы (расходы)		4 476	408	(48)	(1 349)	(176)	3 311
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	19 899	14 747	16 472	-	51 118
<i>Операционные доходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(19 476)	(15 141)	(15 452)	-	(50 069)
<i>Операционные расходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(4)</i>	<i>4</i>	-
Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности		-	423	(394)	1 016	4	1 049

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(9 630)	-	-	-	-	(9 630)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(8 778)	-	-	-	-	(8 778)
Создание резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(685)	(45)	(122)	(22)	-	(874)
Восстановление (создание) резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	-	-	(56)	246	-	190
Непроцентные (расходы) доходы		(19 093)	(45)	(178)	224	-	(19 092)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль		25 705	(639)	(2 605)	(522)	(172)	21 767
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(3 012)	(374)	400	79	-	(2 907)
Прибыль (убыток) за период		22 693	(1 013)	(2 205)	(443)	(172)	18 860
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:							
Акционерам Банка		22 700	(1 029)	(1 545)	(597)	(172)	19 357
Неконтролирующим акционерам		(7)	16	(660)	154	-	(497)
Прибыль (убыток) за период		22 693	(1 013)	(2 205)	(443)	(172)	18 860

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении 30 июня 2018 года (неаудированные данные)						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ						
и средства в финансовых организациях	1 324 098	10 300	5 644	17 359	(25 281)	1 332 120
Финансовые активы, предназначенные для торговли	119 512	-	143	1 432	(140)	120 947
Кредиты клиентам	3 771 052	65 107	182	17 387	(232 119)	3 621 609
Инвестиционные финансовые активы	660 508	1 502	137	613	(211 721)	451 039
Инвестиции в зависимые предприятия	62 768	1 599	1 580	12 791	-	78 738
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	42 673	19 820	42 399	9 639	(7 604)	106 927
Запасы	124	514	28 732	33 367	-	62 737
Основные средства и нематериальные активы	52 534	61 082	48 950	31 332	-	193 898
Гудвил	-	25 735	733	3 372	-	29 840
Прочие активы	56 034	14 237	9 499	9 816	-	89 586
Активы, всего	6 089 303	199 896	137 999	137 108	(476 865)	6 087 441
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли						
	22 248	-	116	1 313	-	23 677
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
	41 854	-	-	-	-	41 854
Средства финансовых организаций	468 525	71 608	107 070	30 840	(207 329)	470 714
Средства клиентов	4 346 147	178	161	23 920	(50 187)	4 320 219
Выпущенные облигации	363 270	-	-	-	-	363 270
Субординированные долговые обязательства	173 783	-	-	-	-	173 783
Прочие обязательства	63 793	23 663	32 664	26 763	(7 628)	139 255
Обязательства, всего	5 479 620	95 449	140 011	82 836	(265 144)	5 532 772

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении						
31 декабря 2017 года						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ и средства в финансовых организациях	763 437	6 244	8 596	16 127	(20 553)	773 851
Финансовые активы, предназначенные для торговли	175 285	-	770	580	(694)	175 941
Кредиты клиентам	3 716 448	62 589	212	10 659	(209 413)	3 580 495
Инвестиционные финансовые активы	678 765	1 546	133	206	(210 960)	469 690
Инвестиции в зависимые предприятия	52 216	1 521	1 731	10 780	-	66 248
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	37 808	21 352	39 838	13 474	(8 065)	104 407
Запасы	1 867	441	31 086	35 242	-	68 636
Основные средства и нематериальные активы	49 485	59 956	49 039	32 483	-	190 963
Гудвил	-	25 735	734	3 371	-	29 840
Все прочие активы	39 638	13 829	8 290	12 224	-	73 981
Активы, всего	5 514 949	193 213	140 429	135 146	(449 685)	5 534 052
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	28 992	-	4	445	-	29 441
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 569	-	-	-	-	42 569
Средства финансовых организаций	303 228	70 178	98 733	30 095	(195 011)	307 223
Средства клиентов	3 935 901	993	86	14 637	(36 181)	3 915 436
Выпущенные облигации	339 556	-	-	-	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	164 536	-	-	-	-	164 536
Все прочие обязательства	71 913	23 239	39 074	31 789	(7 533)	158 482
Обязательства, всего	4 886 695	94 410	137 897	76 966	(238 725)	4 957 243

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ВЫРУЧКА

Выручка по операционным сегментам (за исключением процентных доходов) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги					
Дебетовые и кредитные карты	5 832	-	-	-	5 832
Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям	4 206	-	-	-	4 206
Торговое финансирование	2 631	-	-	-	2 631
Брокерские операции	1 163	-	-	-	1 163
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	203	-	-	-	203
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	408	-	-	-	408
Управление активами	422	-	-	-	422
Телерадиовещание	-	3 126	-	-	3 126
Выручка от рекламы	-	35 365	-	-	35 365
Выручка от продажи прав на аудио-видео воспроизведение	-	5 629	-	-	5 629
Выручка от издательской деятельности	-	437	-	-	437
Производство оборудования	-	-	25 455	-	25 455
Промышленные услуги	-	-	4 681	-	4 681
Продажи стали и технических газов	-	-	5 606	37 333	42 939
Выручка от реализации объектов недвижимости	-	-	-	2 201	2 201
Доходы от перевалки нефти	-	-	-	2 088	2 088
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	287	-	287
Прочие	93	1 766	-	801	2 660
Выручка по операционным сегментам, всего	14 958	46 323	36 029	42 423	139 733
Выручка, в зависимости от времени признания					
в течение времени	6 061	35 365	11 887	7 804	61 117
в определенный момент времени	8 897	10 958	24 142	34 619	78 616
Выручка по операционным сегментам, всего	14 958	46 323	36 029	42 423	139 733

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)**(в млн рублей, если не указано иное)*

Выручка по операционным сегментам (за исключением процентных доходов) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена следующим образом*:

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги					
Дебетовые и кредитные карты	5 222	-	-	-	5 222
Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям	3 389	-	-	-	3 389
Торговое финансирование	2 131	-	-	-	2 131
Брокерские операции	655	-	-	-	655
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	420	-	-	-	420
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	522	-	-	-	522
Управление активами	291	-	-	-	291
Телерадиовещание	-	3 066	-	-	3 066
Выручка от рекламы	-	30 561	-	-	30 561
Выручка от продажи прав на аудио-видео воспроизведение	-	4 740	-	-	4 740
Выручка от издательской деятельности	-	463	-	-	463
Производство оборудования	-	-	21 687	-	21 687
Промышленные услуги	-	-	-	-	-
Продажи стали и технических газов	-	-	2 890	32 684	35 574
Выручка от реализации объектов недвижимости	-	-	-	1 744	1 744
Доходы от перевалки нефти	-	-	-	2 654	2 654
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	731	96	827
Прочие	230	1 789	-	787	2 806
Выручка по операционным сегментам, всего	12 860	40 619	25 308	37 965	116 752

*Группа применила МСФО (IFRS) 15 используя метод корректировки входящей нераспределенной прибыли. Поэтому сравнительная информация не была скорректирована.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Выручка по операционным сегментам (за исключением процентных доходов) за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги					
Дебетовые и кредитные карты	3 080	-	-	-	3 080
Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям	2 814	-	-	-	2 814
Торговое финансирование	1 343	-	-	-	1 343
Брокерские операции	611	-	-	-	611
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	129	-	-	-	129
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	108	-	-	-	108
Управление активами	226	-	-	-	226
Телерадиовещание	-	1 654	-	-	1 654
Выручка от рекламы	-	18 164	-	-	18 164
Выручка от продажи прав на аудио-видео воспроизведение	-	2 524	-	-	2 524
Выручка от издательской деятельности	-	211	-	-	211
Производство оборудования	-	-	16 790	-	16 790
Промышленные услуги	-	-	3 065	-	3 065
Продажи стали и технических газов	-	-	3 495	15 617	19 112
Выручка от реализации объектов недвижимости	-	-	-	1 302	1 302
Доходы от перевалки нефти	-	-	-	1 026	1 026
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	141	-	141
Прочие	54	839	-	475	1 368
Выручка по операционным сегментам, всего	8 365	23 392	23 491	18 420	73 668
Выручка, в зависимости от времени признания					
в течение времени	3 607	18 164	6 536	2 174	30 481
в определенный момент времени	4 758	5 228	16 955	16 246	43 187
Выручка по операционным сегментам, всего	8 365	23 392	23 491	18 420	73 668

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Выручка по операционным сегментам (за исключением процентных доходов) за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена следующим образом*:

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги					
Дебетовые и кредитные карты	2 705	-	-	-	2 705
Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям	2 338	-	-	-	2 338
Торговое финансирование	1 074	-	-	-	1 074
Брокерские операции	346	-	-	-	346
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	243	-	-	-	243
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	347	-	-	-	347
Управление активами	176	-	-	-	176
Телерадиовещание	-	1 548	-	-	1 548
Выручка от рекламы	-	15 872	-	-	15 872
Выручка от продажи прав на аудио-видео воспроизведение	-	1 967	-	-	1 967
Выручка от издательской деятельности	-	222	-	-	222
Производство оборудования	-	-	13 045	-	13 045
Промышленные услуги	-	-	-	-	-
Продажи стали и технических газов	-	-	1 475	13 463	14 938
Выручка от реализации объектов недвижимости	-	-	-	1 317	1 317
Доходы от перевалки нефти	-	-	-	1 318	1 318
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	227	45	272
Прочие	194	290	-	329	813
Выручка по операционным сегментам, всего	7 423	19 899	14 747	16 472	58 541

*Группа применила МСФО (IFRS) 15 используя метод корректировки входящей нераспределенной прибыли. Поэтому сравнительная информация не была скорректирована.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Кредиты клиентам:				
– кредиты частным компаниям	103 745	114 019	52 425	55 544
– кредиты предприятиям, аффилированным с государством	15 973	18 747	7 941	9 104
– кредиты физическим лицам	23 207	20 149	12 019	10 145
Долговые ценные бумаги	13 362	14 428	7 111	7 209
Средства в ЦБ РФ	9 399	1 806	5 859	1 154
Средства в финансовых организациях	4 721	7 067	2 626	4 351
Финансовый лизинг	3 921	2 950	1 913	1 453
<i>Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017 год: Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи)</i>				
Долговые ценные бумаги	3 644	4 276	1 606	2 189
Кредиты клиентам	4 175	-	2 146	-
	182 147	183 442	93 646	91 149
Процентные расходы				
<i>Процентный расход по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов:				
– средства частных компаний	(27 849)	(32 573)	(14 105)	(15 527)
– средства предприятий, аффилированных с государством	(46 857)	(49 845)	(23 087)	(25 680)
– средства физических лиц	(16 786)	(13 309)	(8 390)	(6 727)
– выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(655)	(746)	(307)	(356)
Выпущенные облигации	(11 210)	(10 014)	(5 326)	(5 114)
Субординированные долговые обязательства	(5 036)	(6 676)	(2 421)	(3 219)
Средства финансовых организаций	(2 622)	(4 070)	(1 351)	(2 148)
Средства ЦБ РФ	(1 481)	(1 876)	(744)	(733)
Прочие процентные расходы	(350)	(481)	(170)	(236)
<i>Процентный расход по финансовым обязательствам, определенным в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Средства физических лиц	(250)	(258)	(126)	(180)
	(113 096)	(119 848)	(56 027)	(59 920)
Чистый процентный доход	69 051	63 594	37 619	31 229

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

Изменение резервов под кредитные убытки по процентным активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов представлено следующим образом:

	Денежные средства и средства в финансовых организациях	Кредиты клиентам	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого резервы под кредитные убытки
31 декабря 2016 года	1 175	256 245	1 236	258 656
Создание резервов под кредитные убытки	39	6 544	100	6 683
Эффект консолидации дочерних предприятий	-	(25 743)	-	(25 743)
Курсовые разницы	(7)	(309)	3	(313)
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	-	169	-	169
Списания	-	(15 687)	-	(15 687)
30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 207	221 219	1 339	223 765
	Денежные средства и средства в финансовых организациях	Кредиты клиентам	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого резервы под кредитные убытки
1 января 2018 года	1 772	193 603	1 551	196 926
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	2	1 408	(624)	786
Восстановление ранее списанных кредитов	-	2 902	-	2 902
Прекращение признания кредитов	-	(2 312)	-	(2 312)
Курсовые разницы	122	2 090	55	2 267
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	-	218	-	218
Амортизация дисконта	-	2 881	-	2 881
Списания	-	(1 419)	-	(1 419)
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 896	199 371	982	202 249

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа изменила оценку вероятности заключения обременительного договора. В результате прекращения признания условного обязательства был восстановлен резерв под прочие риски в размере 5 404 млн рублей.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 - ЧИСТЫЙ (РАСХОД) ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (расход) доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные акции	(428)	808	(435)	2
Корпоративные облигации	(904)	(1 444)	(1 575)	(2 170)
Государственные и муниципальные облигации	(1 062)	515	(869)	476
Расход по торговым ценным бумагам	(2 394)	(121)	(2 879)	(1 692)
Производные финансовые инструменты				
Процентные контракты	416	401	256	221
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	119	(18)	494	38
Договоры купли-продажи биржевых товаров	(17)	(22)	(9)	(34)
Договоры купли-продажи ценных бумаг	(1 397)	631	(571)	2 173
(Расход) доход от операций с производными финансовыми инструментами	(879)	992	170	2 398
Чистый (расход) доход по торговым операциям	(3 273)	871	(2 709)	706
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	(55)	206	(149)	28
Паи фондов	-	1 734	-	(6 387)
Кредитные ноты	-	(28)	-	(17)
(Расход) доход от операций с финансовыми активами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(55)	1 912	(149)	(6 376)
Расход от операций с кредитами клиентам и дебиторской задолженностью, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 882)	-	(9 004)	-
(Расход) доход от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 002)	2 056	(6 845)	2 029
Доход (расход) от операций с финансовыми обязательствами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 336	(2 965)	3 488	5 002
Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 603)	1 003	(12 510)	655

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Торговые ценные бумаги		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Корпоративные облигации	52 128	70 065
Государственные и муниципальные облигации	46 236	57 867
Корпоративные акции	8 278	3 200
Векселя	1 915	3 645
	108 557	134 777
 <i>Заложенные в рамках договоров «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	772	240
Корпоративные акции	1	320
Государственные и муниципальные облигации	-	3 970
	773	4 530
Торговые ценные бумаги, всего	109 330	139 307
 Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	9 316	30 038
Договоры купли-продажи биржевых товаров	1 354	437
Процентные контракты	578	633
Договоры купли-продажи ценных бумаг	309	5 525
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	60	1
	11 617	36 634
Производные финансовые активы, всего	11 617	36 634
Финансовые активы, предназначенные для торговли, всего	120 947	175 941

Государственные и муниципальные облигации представлены рублевыми облигациями, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации (далее – «ОФЗ») и Правительством города Москвы.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Производные финансовые обязательства		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	5 279	8 876
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 793	2 804
Договоры купли-продажи биржевых товаров	1 382	455
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	83	55
Процентные контракты	3	308
	10 540	12 498
Производные финансовые обязательства, всего	10 540	12 498
 Прочие финансовые обязательства		
Короткая позиция по договорам «РЕПО»	13 137	16 943
	13 137	16 943
Прочие финансовые обязательства, всего	13 137	16 943
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, всего	23 677	29 441

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года классифицированы следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 714 836	3 773 047
Резервы под кредитные убытки	(199 371)	(192 552)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 515 465	3 580 495
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 144	-
Кредиты клиентам, всего	3 621 609	3 580 495

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в основном представляют собой кредиты специализированного кредитования, выданные частным компаниям.

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты, выданные Группе Газпром, составили 4,9% (186 045 млн рублей) от общего объема кредитного портфеля до вычета резервов под кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 4,8% или 181 374 млн рублей).

Процентные ставки в зависимости от срока погашения и валюты кредитов, выданных Группе Газпром, по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
Валюта	Договорной срок погашения	Диапазон процентных ставок	Договорной срок погашения	Диапазон процентных ставок
Рубли	1 месяц-10 лет	8,5%-13,0%	1 месяц-7 лет	8,5%-11,8%
Иностранная валюта	3 года-10 лет	3,8%-9,5%	1 год-10 лет	3,8%-9,5%

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 49 675 млн рублей (31 декабря 2017 года: 48 664 млн рублей). Кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, представляют собой кредиты юридическим лицам, предоставленные Группой в качестве залога ЦБ РФ по договорам о привлечении краткосрочного финансирования, отраженным в составе средств финансовых организаций.

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты физическим лицам, переданные в залог, составляют 19 930 млн рублей (31 декабря 2017 года: 20 166 млн рублей). Данные кредиты заложены по выпущенным рублевым ипотечным облигациям.

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 949 904 млн рублей или 24,9% от общего объема кредитного портфеля до вычета резервов под кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 949 746 млн рублей или 25,2%).

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты клиентам в размере 94 228 млн рублей были необслуживаемыми кредитами (31 декабря 2017 года: 94 582 млн рублей).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Структура кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе экономических отраслей деятельности заемщиков по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	%	31 декабря 2017 года	%
Металлургическая промышленность	510 298	15,1	469 062	13,9
Финансовые и страховые компании	458 277	13,6	468 235	13,8
Добыча, транспортировка и сбыт нефти	386 143	11,5	382 894	11,3
Добыча, транспортировка и сбыт газа	351 850	10,4	370 861	11,0
Строительство и недвижимость	290 591	8,6	278 968	8,2
Химическая и нефтехимическая промышленность	238 377	7,1	261 449	7,7
Электроэнергетика	220 192	6,5	210 565	6,2
Добыча полезных ископаемых	174 977	5,2	162 262	4,8
Транспорт	172 378	5,1	148 176	4,4
Сельское хозяйство	106 540	3,2	119 310	3,5
Пищевая промышленность	86 297	2,6	94 275	2,8
Торговля	78 655	2,3	80 470	2,4
Авиакосмическая промышленность	52 140	1,6	43 961	1,3
Телекоммуникации и средства массовой информации	44 577	1,3	35 155	1,0
Машиностроение	29 648	0,9	32 185	1,0
Судостроение	22 699	0,7	25 336	0,8
Лесная промышленность	6 899	0,2	7 203	0,2
Атомная энергетика	4 674	0,1	3 367	0,1
Прочие	134 686	4,0	190 230	5,6
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	3 369 898		3 383 964	

Все последующие таблицы и раскрытия представлены для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Кредиты клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)	Резервы под кредитные убытки (неаудированные данные)	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)
Кредиты юридическим лицам	3 263 754	(183 782)	3 079 972
Кредиты физическим лицам	451 082	(15 589)	435 493
Кредиты клиентам, всего	3 714 836	(199 371)	3 515 465

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	3 383 964	(180 895)	3 203 069
Кредиты физическим лицам	389 083	(11 657)	377 426
Кредиты клиентам, всего	3 773 047	(192 552)	3 580 495

(а) Кредиты юридическим лицам

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)	Резервы под кредитные убытки (неаудированные данные)	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)
Коммерческое кредитование	2 659 490	(155 861)	2 503 629
Специализированное кредитование	604 264	(27 921)	576 343
Кредиты юридическим лицам, всего	3 263 754	(183 782)	3 079 972

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Коммерческое кредитование	2 720 623	(153 066)	2 567 557
Специализированное кредитование	663 341	(27 829)	635 512
Кредиты юридическим лицам, всего	3 383 964	(180 895)	3 203 069

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года структура кредитов юридическим лицам в разрезе форм собственности заемщиков представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты частным компаниям до вычета резервов под кредитные убытки	2 816 331	2 905 423
Резервы под кредитные убытки	(164 861)	(161 794)
Кредиты частным компаниям за вычетом резервов под кредитные убытки	2 651 470	2 743 629
Кредиты предприятиям, аффилированным с государством, до вычета резервов под кредитные убытки	447 423	478 541
Резервы под кредитные убытки	(18 921)	(19 101)
Кредиты предприятиям, аффилированным с государством, за вычетом резервов под кредитные убытки	428 502	459 440
Кредиты юридическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	3 079 972	3 203 069

(б) Кредиты физическим лицам

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года структура кредитов физическим лицам, представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Выданные ипотечные кредиты	308 668	261 750
Потребительские кредиты	128 849	111 607
Приобретенные ипотечные кредиты	7 311	8 360
Кредитные карты и овердрафты	4 744	5 016
Кредиты на покупку автомобилей	1 510	2 350
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	451 082	389 083
Резервы под кредитные убытки	(15 589)	(11 657)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	435 493	377 426

Оценка кредитного риска по кредитам юридическим и физическим лицам, выданным с банковского сегмента приведена в Примечании 15 (г).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционные финансовые активы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	331 627	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 324	-
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 088	102 807
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 381
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	346 502
Инвестиционные финансовые активы	451 039	469 690

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года: Инвестиции, удерживаемые до срока погашения) представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Корпоративные облигации	182 896	202 626
Государственные и муниципальные облигации	146 638	143 984
Векселя	142	142
	329 676	346 752
<i>Заложенные в рамках договоров «РЕПО»</i>		
Государственные и муниципальные облигации	2 933	1 166
	2 933	1 166
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (31 декабря 2017 года: Инвестиции удерживаемые до срока погашения)	332 609	347 918
Резервы под кредитные убытки	(982)	(1 416)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего (31 декабря 2017 года: Инвестиции удерживаемые до срока погашения)	331 627	346 502

По состоянию на 30 июня 2018 года все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к инструментам Стадии 1 (31 декабря 2017 года: индивидуально обесцененные инвестиции, удерживаемые до срока погашения, отсутствуют).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
<i>Не обремененные договорами залога</i>	
Корпоративные акции и паи	105 467
Корпоративные облигации	2 238
Государственные и муниципальные облигации	1 619
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	109 324

По состоянию на 30 июня 2018 года паи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 27 935 млн рублей представлены высоколиквидными привилегированными корпоративными акциями компании, аффилированной с государством (31 декабря 2017 года: паи фонда были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент первоначального признания, в размере 31 870 млн рублей).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент первоначального признания		
Корпоративные облигации	9 421	8 155
Государственные и муниципальные облигации	667	-
Корпоративные акции и паи	-	92 177
Требования, привязанные к стоимости корпоративных акций	-	2 475
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент первоначального признания, всего	10 088	102 807

Корпоративные облигации были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент первоначального признания с целью существенного снижения степени несогласованности в подходах по отношению к учету связанных обязательств, которая возникла бы в случае выбора другой оценочной категории.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	
<i>Не обремененные договорами залога</i>	
- корпоративные акции	4 277
- государственные и муниципальные облигации	1 613
	5 890
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам:	
- инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия	2 730
- инвестиции в зависимые предприятия	1 789
- прочие инвестиции	9 972
	14 491
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, всего	20 381

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в Группе не было существенных выбытий инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия. Информация о существенном приобретении инвестиции в зависимое предприятие, учитываемой по методу долевого участия, представлена в Примечании 18.

Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия, за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия				
- Группа рекламных компаний	1 498	686	613	86
- Эльгинский угольный комплекс	510	530	252	(217)
- АО «СОГАЗ»	-	980	-	-
- Прочие инвестиции в зависимые предприятия	901	2 388	262	1 922
	2 909	4 584	1 127	1 791

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства финансовых организаций имеют следующую структуру:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Средства ЦБ РФ		
- срочные депозиты	46 631	45 513
	46 631	45 513
Кредитные организации, за исключением ЦБ РФ		
- текущие счета	187 465	95 654
- срочные депозиты	236 232	163 955
- сделки РЕПО	386	2 101
	424 083	261 710
Средства финансовых организаций, всего	470 714	307 223

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в размере 280 533 млн рублей или 60% от общего объема средств финансовых организаций (31 декабря 2017 года: 163 347 млн рублей или 53%) представляют собой средства, принадлежащие пяти кредитным организациям, не включая средства ЦБ РФ.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства клиентов имеют следующую структуру:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие счета	616 592	522 881
Срочные депозиты	3 682 366	3 366 230
Выпущенные векселя	20 698	26 322
Сделки «РЕПО»	560	-
Выпущенные депозитные сертификаты	3	3
Средства клиентов, всего	4 320 219	3 915 436

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года концентрация средств клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Частные компании		
- текущие счета	309 969	283 395
- срочные депозиты	1 217 070	1 206 273
- сделки «РЕПО»	560	-
	1 527 599	1 489 668
Предприятия, аффилированные с государством		
- текущие счета	128 847	98 433
- срочные депозиты	1 728 309	1 458 160
	1 857 156	1 556 593
Физические лица		
- текущие счета	177 776	141 053
- срочные депозиты	736 987	701 797
	914 763	842 850
Выпущенные векселя	20 698	26 322
Выпущенные депозитные сертификаты	3	3
Средства клиентов, всего	4 320 219	3 915 436

По состоянию на 30 июня 2018 года текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром составили 21% (901 млрд рублей) от общего объема средств клиентов (31 декабря 2017 года: 17% или 679 млрд рублей). Текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром привлечены под процентные ставки от 0,1% до 6,7% годовых. Сроки погашения большей части депозитов Группы Газпром варьируются от «до востребования» до 2 лет.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенные облигации имеют следующую структуру:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Выпущенные еврооблигации	189 855	174 366
Выпущенные рублевые облигации	173 415	165 190
Выпущенные облигации, всего	363 270	339 556

Новые размещения и погашения облигаций в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, описаны в Примечании 18.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

а) Внутренняя отчетность о рисках

Внутренняя отчетность о рисках и управление рисками в Группе основываются только на банковском сегменте. Ниже представлена сверка сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении с сокращенным консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 30 июня 2018 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		
	Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	1 147 830	(7 115)	1 140 715
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	44 087	-	44 087
Средства в финансовых организациях	140 203	(907)	139 296
Торговые ценные бумаги	109 330	(159)	109 171
Кредиты клиентам	3 621 609	149 443	3 771 052
Инвестиционные финансовые активы	451 039	(2 252)	448 787
Инвестиции в зависимые предприятия	78 738	(15 970)	62 768
Гудвил	29 840	(29 840)	-
Все прочие активы	464 765	(303 059)	161 706
Активы банковского сегмента, всего	6 087 441	(209 859)	5 877 582
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	156 707	156 707
Активы, всего	6 087 441	(53 152)	6 034 289
Обязательства			
Средства финансовых организаций	470 714	(2 189)	468 525
Средства клиентов	4 320 219	25 928	4 346 147
Выпущенные облигации	363 270	-	363 270
Субординированные долговые обязательства	173 783	-	173 783
Все прочие обязательства	204 786	(76 891)	127 895
Обязательства банковского сегмента, всего	5 532 772	(53 152)	5 479 620
Капитал, причитающийся акционерам Банка	563 276	-	563 276
Доля неконтролирующих акционеров	(8 607)	-	(8 607)
Капитал, всего	554 669	-	554 669
Обязательства и капитал, всего	6 087 441	(53 152)	6 034 289
Финансовые гарантии и аккредитивы	105 890	5 261	111 151

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты клиентам банковского сегмента включают в себя кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости в размере 3 664 908 млн рублей (31 декабря 2017 года: 3 716 448 млн рублей).

Ниже представлена сверка консолидированного отчета о финансовом положении с консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2017 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 года		
	Консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	649 428	(8 100)	641 328
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	38 449	-	38 449
Средства в финансовых организациях	85 974	(2 314)	83 660
Торговые ценные бумаги	139 307	(155)	139 152
Кредиты клиентам	3 580 495	135 953	3 716 448
Инвестиционные финансовые активы	469 690	(1 885)	467 805
Инвестиции в зависимые предприятия	66 248	(14 032)	52 216
Гудвил	29 840	(29 840)	-
Все прочие активы	474 621	(309 690)	164 931
Активы банковского сегмента, всего	5 534 052	(230 063)	5 303 989
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	159 515	159 515
Активы, всего	5 534 052	(70 548)	5 463 504
Обязательства			
Средства финансовых организаций	307 223	(3 995)	303 228
Средства клиентов	3 915 436	20 465	3 935 901
Выпущенные облигации	339 556	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	164 536	-	164 536
Все прочие обязательства	230 492	(87 018)	143 474
Обязательства банковского сегмента, всего	4 957 243	(70 548)	4 886 695
Капитал, причитающийся акционерам Банка	583 544	-	583 544
Доля неконтролирующих акционеров	(6 735)	-	(6 735)
Капитал, всего	576 809	-	576 809
Обязательства и капитал, всего	5 534 052	(70 548)	5 463 504
Финансовые гарантии и аккредитивы	193 004	24 145	217 149

б) Риск ликвидности

Анализ риска ликвидности проводится по всем банковским операциям и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа потенциальных разрывов ликвидности (gap-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирования, и оценку коэффициентов ликвидности и стоимости фондирования.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Следующая таблица представляет информацию об уровнях ликвидности, включаемых в анализ разрывов:

Эшелон	Средства	Описание
Эшелон 0	Договорные денежные потоки, новые вероятные операции (продлонгация кредита, новый бизнес и т.д.)	
Эшелон 1	Денежные потоки по инструментарию от ЦБ РФ	Возможности, подтвержденные ЦБ РФ, и представляющие собой самые стабильные источники финансирования. Эти источники финансирования формируют «резерв ликвидности» и предполагаются доступными в условиях стресс-сценария.
Эшелон 2	Возможности заимствования, доступные на рынке в краткосрочной перспективе	Возможности заимствования, доступные на рынке в обычных условиях, но доступ к которым ограничен в условиях стресс-сценария: рынок денежных средств, депозиты клиентов.
Эшелоны 3-4	Возможности заимствования, доступные на рынке в среднесрочной перспективе	Дополнительные возможности заимствования, ограниченные более длительными периодами размещения, относительно высокой стоимости финансирования или отрицательным эффектом, оказываемым на выполнение бизнес-плана: рынок сделок «РЕПО», выпуск облигаций, потенциально доступные возможности обеспеченных заимствований в ЦБ РФ, наличие которых еще не подтверждено.

Анализ потенциальных разрывов ликвидности сопровождается сценарным анализом, включая реалистичный сценарий (обычная деятельность) и стрессовый сценарий ликвидности. Сценарный анализ проводится в рамках регулярной оценки риска:

- реалистичный сценарий: показывает средний ожидаемый уровень ликвидности;
- стрессовый сценарий: показывает устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности без ограничений по активным банковским операциям.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Допущения и параметры каждого сценария утверждаются КУАП и широко применяются Банком. Основные допущения представлены ниже:

Финансовый инструмент/ портфель	Реалистичный сценарий	Стрессовый сценарий
Кредитный портфель	В соответствии с планом по активам и пассивам	В соответствии с планом по управлению активами и пассивами на 1 месяц, кредитование сокращается в более поздние периоды, в случае необходимости.
Ценные бумаги	Плановый уровень кредитного риска Нет переоценки	Повышенный уровень кредитного риска Стрессовая переоценка: долевые ценные бумаги-25%, долговые ценные бумаги-7%
Текущие счета*	Реалистичный (на основании прошлого опыта) отток	Стрессовый отток: -100% менее стабильных, -20% стабильных
Депозиты корпоративных и розничных клиентов	В соответствии с планом по активам и пассивам	Стрессовый отток: -25%
Долгосрочная задолженность	Договорные сроки погашения, за искл. номинированных в рублях	Договорные сроки погашения
Дополнительные источники финансирования	Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, сделки «РЕПО» и необеспеченное финансирование (рынок денежных средств, рынок капитала)	Источники финансирования без обеспечения практически недоступны Уменьшение источников финансирования, обеспеченного активами, вследствие переоценки обеспечения (долговые ценные бумаги -7%)

* Текущие счета клиентов включают стабильную долю депозитов, сроки погашения которых могут рассматриваться как: от одного месяца до года (менее стабильные) и более года (стабильные). Группа проводит оценку объема данных депозитов на регулярной основе с учетом исторических данных.

В соответствии с проведенными оценками на основе реалистичного сценария по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года снятие средств клиентами со счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
До востребования и менее месяца	133 256	131 026
От 1 до 12 месяцев	140 986	75 157
Свыше 12 месяцев	342 350	316 698
	616 592	522 881

В таблицах ниже представлена информация о суммарном разрыве денежных потоков банковского сегмента, который равен величине валовых сумм, которые будут получены в соответствующих временных периодах или до них в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (активов/требований) за вычетом валовых сумм, которые будут выплачены в соответствующих временных периодах или до них в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (обязательств/долгов).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

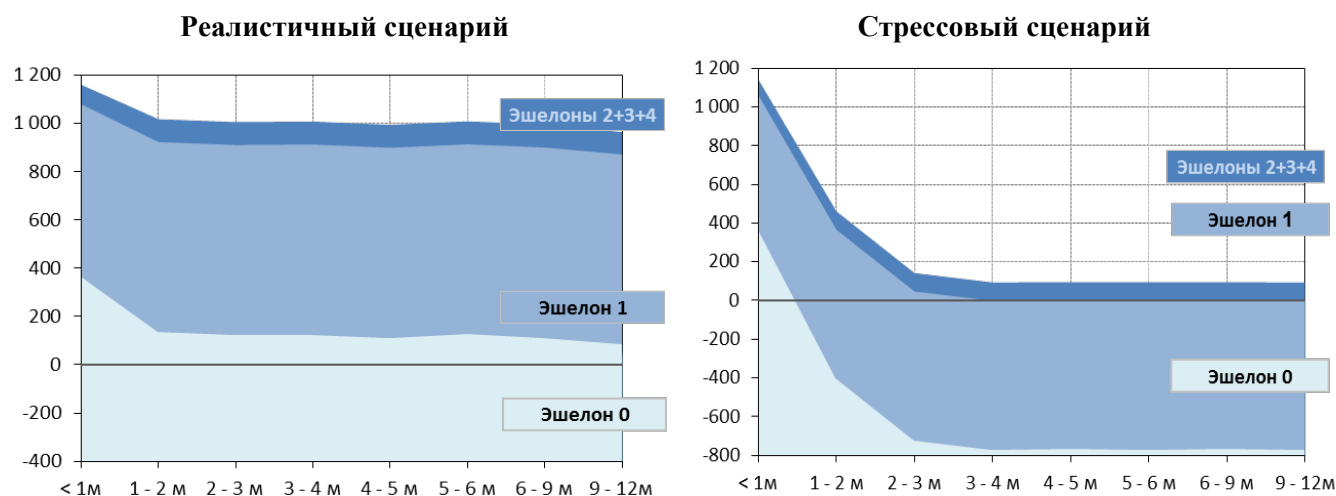
(в млн рублей, если не указано иное)

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 30 июня 2018 года представлены ниже (неаудированные данные):

Реалистичный сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 143 042)	(1 501 380)	(1 797 582)	(2 079 408)	(2 092 711)	(2 155 923)	(2 262 824)	(2 262 338)
Эшелон 0	363 547	133 135	121 082	123 143	109 695	124 044	110 662	81 655
Эшелон 0-1	1 079 624	922 771	910 878	912 939	899 492	913 841	900 459	871 452
Эшелон 0-4	1 160 424	1 017 571	1 005 678	1 007 739	994 292	1 008 641	995 259	964 252

Стрессовый сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 143 042)	(1 501 380)	(1 797 582)	(2 079 408)	(2 092 711)	(2 155 923)	(2 262 824)	(2 262 338)
Эшелон 0	363 547	(404 887)	(724 031)	(772 193)	(770 341)	(770 594)	(770 469)	(770 680)
Эшелон 0-1	1 060 565	365 691	46 706	(1 456)	396	143	268	58
Эшелон 0-4	1 141 365	460 491	141 506	93 344	95 196	94 943	95 068	92 858

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года в млрд рублей (неаудированные данные):



Реалистичный сценарий: текущее состояние ликвидности оценивается как достаточное, нет существенной вероятности возникновения дефицита денежных средств в будущем, имеет место наличие легкодоступных резервов ликвидности.

Стрессовый сценарий: Банк устойчив к стрессу и способен поддерживать достаточный уровень ликвидности с учётом незначительного (менее 8%) сокращения кредитного портфеля в течение одного года.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

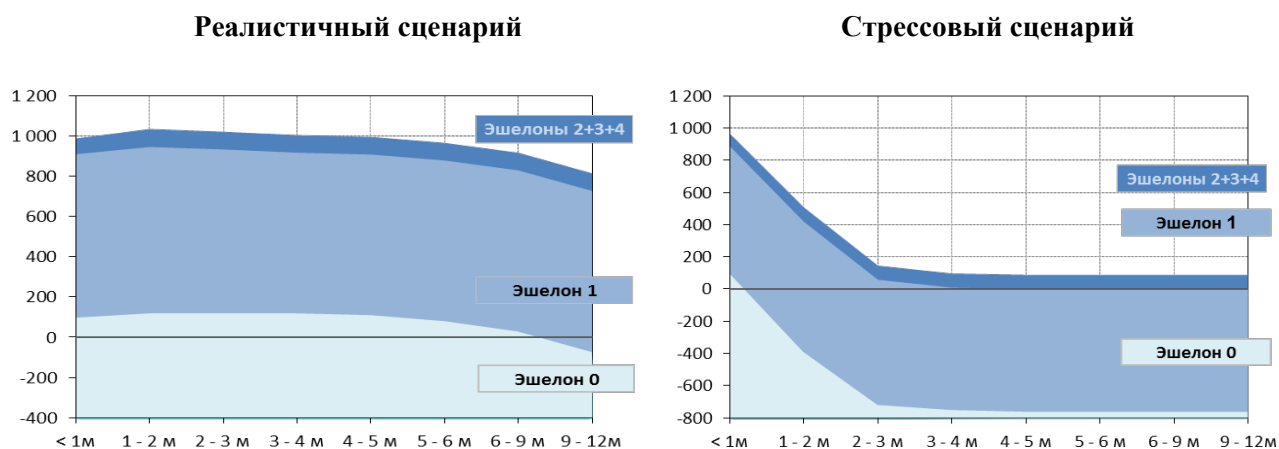
(в млн рублей, если не указано иное)

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 272 511)	(1 681 464)	(1 960 681)	(2 115 689)	(2 300 127)	(2 369 388)	(2 356 521)	(2 361 508)
Эшелон 0	99 804	117 371	119 235	117 952	108 877	78 968	30 051	(72 273)
Эшелон 0-1	909 870	945 756	933 717	917 527	908 452	878 543	829 626	727 302
Эшелон 0-4	988 070	1 035 093	1 021 358	1 005 168	996 092	965 955	917 038	814 715

Стрессовый сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 272 511)	(1 681 464)	(1 960 681)	(2 115 689)	(2 300 127)	(2 369 388)	(2 356 521)	(2 361 508)
Эшелон 0	99 804	(385 654)	(721 455)	(754 851)	(763 329)	(763 329)	(763 329)	(763 329)
Эшелон 0-1	887 231	418 222	58 071	8 976	497	497	497	497
Эшелон 0-4	965 431	507 559	145 712	96 616	88 138	87 910	87 910	87 910

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года в млрд рублей:



в) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов и цен на драгоценные металлы.

Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску.

Комиссия по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам устанавливает лимиты уровня подверженности валютному риску по каждой иностранной валюте (включая различные виды лимитов на операции с производными финансовыми инструментами) и на каждый портфель (торговый портфель, инвестиционный, портфель Группы, Банка и дочерних предприятий). Данные лимиты отвечают минимальным требованиям ЦБ РФ.

Подверженность банковского сегмента валютному риску по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)**(в млн рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Монетарные статьи					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	752 066	128 504	189 891	70 254	1 140 715
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	44 087	-	-	-	44 087
Средства в финансовых организациях	6 604	53 832	78 626	234	139 296
Долговые торговые ценные бумаги	53 475	46 043	1 028	505	101 051
Кредиты клиентам	2 777 034	600 546	393 336	136	3 771 052
Долговые инвестиционные ценные бумаги	216 441	116 478	9 349	3 304	345 572
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	37 725	862	4 353	155	43 095
Монетарные активы банковского сегмента, всего	3 887 432	946 265	676 583	74 588	5 584 868
Обязательства					
Средства финансовых организаций	123 596	120 236	211 823	12 870	468 525
Средства клиентов	2 982 341	950 004	392 447	21 355	4 346 147
Выпущенные облигации	173 415	46 755	143 100	-	363 270
Субординированные долговые обязательства	46 596	105 038	-	22 149	173 783
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	86 119	20 297	8 199	1 561	116 176
Монетарные обязательства банковского сегмента, всего	3 412 067	1 242 330	755 569	57 935	5 467 901
Немонетарные статьи					
Долевые финансовые инструменты	107 229	302	3 804	-	111 335
Инвестиции в зависимые предприятия	48 268	6 448	1 397	6 655	62 768
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	132 942	5 458	10 997	7 310	156 707
Все прочие немонетарные активы и обязательства, нетто	88 991	455	3 033	14 019	106 498
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	852 795	(283 402)	(59 755)	44 637	554 275
Позиция по производным финансовым инструментам					
- форварды		51 366	(28 404)	(21 781)	
- опционы		1 133	(21)	13	
- свопы		33 313	62 320	13 773	
- сделки «спот»		263 526	42 279	(15 368)	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		349 338	76 174	(23 363)	
Чистая позиция по иностранной валюте		65 936	16 419	21 274	

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Монетарные статьи					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	330 388	93 843	113 120	103 977	641 328
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	38 449	-	-	-	38 449
Средства в финансовых организациях	23 944	32 576	27 140	-	83 660
Долговые торговые ценные бумаги	80 917	44 530	6 621	3 718	135 786
Кредиты клиентам	2 594 994	726 639	394 602	213	3 716 448
Долговые инвестиционные ценные бумаги	215 736	109 766	27 863	2 905	356 270
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	30 605	1 040	4 550	32	36 227
Монетарные активы банковского сегмента, всего	3 315 033	1 008 394	573 896	110 845	5 008 168
Обязательства					
Средства финансовых организаций	60 671	142 137	70 085	30 335	303 228
Средства клиентов	2 671 819	941 533	303 625	18 924	3 935 901
Выпущенные облигации	165 190	43 191	131 175	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	45 485	97 821	-	21 230	164 536
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	100 855	20 737	6 969	1 371	129 932
Монетарные обязательства банковского сегмента, всего	3 044 020	1 245 419	511 854	71 860	4 873 153
Немонетарные статьи					
Долевые финансовые инструменты	111 311	3 585	5	-	114 901
Инвестиции в зависимые предприятия	37 571	6 269	1 554	6 822	52 216
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	136 144	5 063	10 665	7 643	159 515
Все прочие немонетарные активы и обязательства, нетто	74 274	1 315	2 227	13 261	91 077
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	630 313	(220 793)	76 493	66 711	552 724
Позиция по производным финансовым инструментам					
- форварды		29 015	(6 841)	(26 772)	
- опционы		(365)	(635)	12	
- свопы		137 074	(48 650)	(16 940)	
- сделки «спот»		131 007	(5 776)	(4 804)	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		296 731	(61 902)	(48 504)	
Чистая позиция по иностранной валюте		75 938	14 591	18 207	

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Оценка чувствительности прибыли или убытка к изменению курса иностранной валюты (стоимость под валютным риском) основана на чистой позиции по иностранной валюте монетарных статей и остатков, номинированных в золоте в размере 13,5 млрд рублей по состоянию на 31 марта 2018 года.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Всего стоимость под валютным риском (10 дней)	2 455	2 146

Основная причина увеличения стоимости под валютным риском в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года связана с увеличением совокупной длинной открытой валютной позиции с учетом позиции по золоту.

Группа также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к неблагоприятному изменению курса иностранной валюты в рамках систематического стресс-тестирования, в котором заложено ослабление курса доллара США, курса евро и драгоценных металлов на 10% по отношению к курсу рубля. В случае реализации указанного неблагоприятного стресс сценария потенциальные убытки Группы могут составить около 5,8 млрд рублей до вычета налога на прибыль.

(г) Кредитный риск

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском в Группе осуществляется на уровне банковского сегмента, дополнительно включая в себя управление кредитами, выданными компаниями Группы небанковским сегментам Группы. Такие кредиты, в основном, представляют собой кредиты на развитие бизнеса. Группа не оценивает кредитный риск по данным кредитам, поскольку принимает на себя риск изменения стоимости чистых активов по данным компаниям.

Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления обеспечивают управление кредитным риском, возникающим в деятельности Банка и его дочерних предприятий, формирующих периметр банковского сегмента, являются ответственными за обеспечение единства принципов, подходов, методик и инструментов, связанных с управлением кредитным риском, включая:

- разработку политики по управлению кредитным риском, охватывающей идентификацию риска, оценку риска, подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению, мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями),
- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления,
- ограничение концентрации кредитного риска, включающее установление и контроль лимитов концентрации и портфельных лимитов,
- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь - оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового актива,
- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

Исходные данные, допущения и методика оценки обесценения

Существенное увеличение кредитного риска (SICR)

Группа разработала Систему раннего предупреждения для определения наличия существенного увеличения кредитного риска по корпоративным заемщикам с момента первоначального признания финансового инструмента. Система раннего предупреждения включает в себя как количественные, так и качественные индикаторы для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

Критерии наличия SICR для кредитов юридическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- оповещения системы раннего предупреждения, которая использует более 100 индикаторов негативных событий, как количественных, так и качественных, в том числе и снижение кредитного рейтинга на 2 и более ступени;
- статус в рейтинге предпроблемных активов watch-list .

Критерии наличия SICR для кредитов физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- снижение стоимости обеспечения по ипотечным кредитам ниже определенного порога;
- наличие факта реструктуризации.
- прочие качественные критерии.

Критерии наличия SICR для прочих активов:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- уменьшение кредитного рейтинга на 2 ступени;

Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL)

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска (SICR) с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Группа признает 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска (SICR). По Стадии 2 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков (DCF).

На коллективной основе оценка производится для каждого кредита с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- средства в финансовых организациях;
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность;
- требования к суверенным и субсуверенным заемщикам.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ECL производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Кредиты физическим лицам

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам рассчитываются на портфельной основе. Годовая вероятность дефолта кредитов физическим лицам определяется путем перемножения месячных матриц миграции, построенных за период 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Матрицы миграций строятся по однородным по уровню кредитного риска сегментам. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита определяется на основании матриц миграции, которые возводятся в степень равной сроку, оставшемуся до погашения кредита.

Для расчета LGD по кредитам физическим лицам по направлениям ипотечное кредитование и потребительское кредитование используются модели LGD, построенные на основе модели пропорциональных рисков (регрессия Кокса). Данная модель оценивает взаимосвязь между одной или несколькими независимыми переменными и коэффициентом риска.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа выделила основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по портфелю кредитов физическим лицам и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором является прогноз ВВП. Коэффициент рассчитывается на основе анализа взаимосвязи необслуживаемых кредитов физическим лицам (NPL) с уровнем ВВП, а также на основе макропрогноза. Необслуживаемыми считаются кредиты физическим лицам со сроком просрочки выше 90 дней.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает плановое и досрочное погашение кредита, начисление процентов до даты дефолта и дисконтирование по эффективной процентной ставке кредита.

Кредиты юридическим лицам

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 определяется исходя из соответствующих статистических и экспертных моделей вероятности дефолта для кредитов корпоративным клиентам. Модели включают в себя как количественные, так и качественные показатели. Учет прогнозной макроэкономической информации отражается в составе оценок PD соответствующих моделей (взвешенное прогнозное значение ВВП в рамках базового, оптимистичного и стрессового сценариев).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

Класс риска	кредитного Рейтинга	Среднее значение PD	Минимальное значение PD	Максимальное значение PD
20	AAA	0,03%	0,00%	0,04%
19	AA+	0,06%	0,04%	0,08%
18	AA	0,10%	0,08%	0,12%
17	AA-	0,17%	0,12%	0,25%
16	A+	0,30%	0,25%	0,36%
15	A	0,42%	0,36%	0,51%
14	A-	0,60%	0,51%	0,71%
13	BBB+	0,85%	0,71%	1,01%
12	BBB	1,20%	1,01%	1,43%
11	BBB-	1,70%	1,43%	2,02%
10	BB+	2,40%	2,02%	2,85%
9	BB	3,39%	2,85%	4,04%
8	BB-	4,80%	4,04%	5,71%
7	B+	6,79%	5,71%	8,07%
6	B	9,60%	8,07%	11,42%
5	B-	13,58%	11,42%	16,15%
4	CCC	19,20%	16,15%	22,83%
3	CC	27,15%	22,83%	32,29%
2	C	38,40%	32,29%	45,66%
1	C-	54,31%	45,66%	100,00%
0	D	100,00%	100,00%	100,00%

Подход к расчету итогового LGD по отдельному финансовому инструменту представляет собой взвешенную по доле покрытия обеспечением оценку LGD клиента (часть требования по финансовому инструменту непокрытого обеспечением) и потерь от реализации обеспечения с учетом дисконта.

Для определения вероятности дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита в зависимости от срочности кредита используется подход на основе матриц миграции рейтингов и метод интерполяции (для расчета PD при отличном от целого количестве лет).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В зависимости от материальности расчет осуществляется на основе моделей ожидаемых денежных потоков, либо для нематериальных кредитов с использованием данных рейтинговых систем.

Прочие финансовые активы

Определение стадии резервирования по средствам в финансовых организациях и портфелю долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, производится на основе изменения Внутреннего рейтинга контрагента.

При оценке обесценения требований к суверенным и субсуверенным заемщикам годовое значение показателя PD устанавливается в зависимости от типа контрагента (для суверенных заемщиков - в соответствии с внешним рейтингом одного из рейтинговых агентств: S&P, Moody's, Fitch, для субъектов Российской Федерации – исходя из внутрибанковской модели оценки вероятности дефолта). Значение показателя LGD для суверенных и субсуверенных заемщиков устанавливается в размере 5%. Значение показателя LGD для иностранных суверенных заемщиков представляет собой взвешенную по доле покрытия обеспечением оценку LGD клиента (часть требования по финансовому инструменту непокрытого обеспечением) и потерь от реализации обеспечения с учетом дисконта.

Расчет индивидуальных резервов

Для расчета величины индивидуальных резервов под кредитные убытки на основе DCF моделей Группа в качестве ставки дисконтирования использует эффективную ставку доходности по конкретному договору. Группа оценивает ожидаемые кредитные потери (ECL) по всем финансовым инструментам контрагента на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев. При этом Группа рассматривает как минимум два сценария и учитывает вероятность реализации сценария потерь даже в случае, когда такая вероятность мала.

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам:		
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы	3 006 456	3 131 933
Кредиты юридическим лицам небанковских сегментов Группы	222 959	207 089
Кредиты физическим лицам	435 493	377 426
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 664 908	3 716 448

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

На 30 июня 2018 года анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, представлен следующим образом:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)					
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	683 391	-	-	-	683 391
BBB-BB	1 754 428	13 294	-	-	1 767 722
B	412 120	9 139	-	-	421 259
CCC-C	25 827	12 547	-	-	38 374
Без рейтинга	14 529	24	-	-	14 553
Индивидуальная оценка	-	-	156 561	104 919	261 480
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	2 890 295	35 004	156 561	104 919	3 186 779
Резервы под кредитные убытки	(43 543)	(8 739)	(103 823)	(24 218)	(180 323)
Кредиты юридическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	2 846 752	26 265	52 738	80 701	3 006 456
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,5	25,0	66,3	23,1	5,7

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года				
	Кредиты до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты за вычетом резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под кредитные убытки, %
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 019 689	(48 688)	2 971 001	1,6
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	207 507	(52 657)	154 850	25,4
- просроченные на срок менее 30 дней	8	(8)	-	100,0
- просроченные на срок 30–89 дней	4	(4)	-	100,0
- просроченные на срок 90–179 дней	6 339	(6 257)	82	98,7
- просроченные на срок более 180 дней	76 668	(70 668)	6 000	92,2
Обесцененные кредиты, всего	290 526	(129 594)	160 932	44,6
Кредиты юридическим лицам, всего	3 310 215	(178 282)	3 131 933	5,4

По состоянию на 30 июня 2018 года все кредиты клиентам небанковского сегмента, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к инструментам Стадии 1 (31 декабря 2017 года: индивидуально обесцененные кредиты отсутствуют).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Ипотечные кредиты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредиты физическим лицам				
- непросроченные	294 591	12 964	784	308 339
- просроченные на срок менее 30 дней	1 213	792	295	2 300
- просроченные на срок 30–89 дней	-	722	204	926
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	551	551
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	3 863	3 863
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	295 804	14 478	5 697	315 979
Резервы под кредитные убытки	(750)	(3 123)	(3 559)	(7 432)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	295 054	11 355	2 138	308 547
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,3	21,6	62,5	2,4
30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредиты физическим лицам				
- непросроченные	123 922	5 618	341	129 881
- просроченные на срок менее 30 дней	665	199	26	890
- просроченные на срок 30–89 дней	-	305	17	322
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	252	252
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	3 758	3 758
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	124 587	6 122	4 394	135 103
Резервы под кредитные убытки	(653)	(3 327)	(4 177)	(8 157)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	123 934	2 795	217	126 946
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,5	54,3	95,1	6,0

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года		
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты	Итого
Кредиты физическим лицам			
- непросроченные	263 742	113 892	377 634
- просроченные на срок менее 30 дней	1 010	462	1 472
- просроченные на срок 30-89 дней	1 114	411	1 525
- просроченные на срок 90-179 дней	408	222	630
- просроченные на срок более 180 дней	3 836	3 986	7 822
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	270 110	118 973	389 083
Резервы под кредитные убытки	(4 782)	(6 875)	(11 657)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	265 328	112 098	377 426
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,8	5,8	3,0

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в финансовых организациях за вычетом резервов под кредитные убытки отнесены к Стадии 1 в размере 140 203 млн рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по неиспользованным кредитным линиям за вычетом резервов под кредитные убытки отнесены к Стадии 1 в размере 559 474 млн рублей, к Стадии 3 в размере 1 279 млн рублей.

(д) Достаточность капитала

Достаточность капитала в соответствии с регуляторными требованиями

Банк рассчитывает показатели достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базель III, отдельно для Банка, а также на уровне Группы. Для целей расчета нормативных показателей достаточности капитала перечень участников Группы, а также подходы к учету отдельных операций и методики, применяемые к оценке активов и обязательств, могут отличаться от тех, которые были применены в ходе подготовки данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк и Группа соблюдали нормативы ЦБ РФ, включая нормативы достаточности капитала.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Минимальные требования ЦБ РФ и показатели достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	Минимальные требования ЦБ РФ на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года	Значения показателей Банка 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Значения показателей Банка 31 декабря 2017 года
Показатель достаточности базового капитала (показатель Н1.1)	4,5%	9,0%	8,7%
Показатель достаточности основного капитала (показатель Н1.2)	6,0%	9,4%	9,0%
Общий показатель достаточности капитала (показатель Н1.0)	8,0%	12,7%	12,5%

Требования ЦБ РФ и показатели достаточности капитала Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	Минимальные требования ЦБ РФ на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года	Минимальные требования ЦБ РФ к размеру показателя, вкл. надбавки* 30 июня 2018 года	Минимальные требования ЦБ РФ к размеру показателя, вкл. надбавки* 31 декабря 2017 года	Значения показателей Группы 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Значения показателей Группы 31 декабря 2017 года
Показатель достаточности базового капитала (показатель Н20.1)	4,5%	7,025%	6,1%	9,3%	8,5%
Показатель достаточности основного капитала (показатель Н20.2)	6,0%	8,525%	7,6%	9,7%	8,9%
Общий показатель достаточности капитала (показатель Н20.0)	8,0%	10,525%	9,6%	13,0%	12,6%

* Надбавка для поддержания достаточности капитала и надбавка за системную значимость введены с 1 января 2016 года в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базель III. С 1 января 2018 года надбавки составляют 1,875% и 0,650% соответственно. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, указанные надбавки применяются только на консолидированной основе. Последствием снижения достаточности капитала Группы до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки, является ограничение прав на распределение прибыли и на выплату бонусов руководству Банка и вознаграждения Совету директоров.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями Базель I

Кроме того, для целей сопоставимости с другими российскими и международными финансовыми институтами Группа раскрывает нормативы достаточности капитала, основанные на информации, представленной в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Группа использует требования Базельского соглашения о капитале, выпущенные в 1988 году, включая последующие изменения касательно рыночного риска.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года, 1 января 2018 года и 31 декабря 2017 года состав капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале (Базель I) представлен ниже:

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	1 января 2018 года (с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9)	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	206 834	206 834	206 834
Добавочный капитал	166 037	166 037	166 037
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(9 756)	(9 756)	(9 756)
Соответствующие резервы	157 601	155 506	179 096
Бессрочные обязательства*	11 257	9 458	9 458
Гудвил	(3 971)	(3 971)	(3 971)
Доля неконтролирующих акционеров	(8 607)	(6 735)	(6 735)
Капитал 1-го уровня	519 395	517 373	540 963
Фонд переоценки	-	-	572
Субординированные долговые обязательства	131 366	129 838	129 838
Гибридные инструменты	31 304	31 304	31 304
Капитал 2-го уровня	162 670	161 142	161 714
Капитал, всего	682 065	678 515	702 677
Корректировки капитала 2-го уровня	(12 444)	(12 952)	(12 982)
Итого капитал для целей расчета	669 621	665 563	689 695
Активы, взвешенные с учетом риска:			
Кредитный риск	4 579 731	4 695 682	4 832 843
Рыночные риски	442 528	578 593	437 918
Итого активы, взвешенные с учетом риска	5 022 259	5 274 275	5 270 761
Коэффициенты достаточности капитала:			
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	10,3%	9,8%	10,3%
Коэффициент общей достаточности капитала	13,3%	12,6%	13,1%

* В принципах Базель I инструменты с аналогичными характеристиками не описаны в качестве элементов капитала, однако в более поздней редакции Базель III определены критерии, согласно которым этот инструмент включается в капитал 1-го уровня.

В 1 квартале 2018 года Группа получила финансирование от Группы Газпром в форме бессрочных беспроцентных субординированных депозитов в общей сумме 1 799 млн рублей, в 2017 году – 9 458 млн руб. Поскольку данные депозиты не имеют срочности и являются беспроцентными, Группа классифицировала их в состав капитала в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, а также как часть капитала 1 уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала. ЦБ РФ одобрил включение бессрочных и беспроцентных депозитов в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Группа полагает, что выраженные в долларах США бессрочные облигации имеют способность поглощать убытки, равные их исторической стоимости в размере 31 304 млн рублей. Следовательно, Группа признает эффект курсовых разниц, относящихся к бессрочным облигациям на 30 июня 2018 года в сумме 31 451 млн рублей (31 декабря 2017 года: 26 295 млн рублей), в составе нераспределенной прибыли для целей расчета соответствующих резервов, входящих в капитал 1-го уровня.

Группа также обязана соблюдать ковенанты, закрепленные в различных договорах, включая ковенанты по достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Руководство подтверждает, что Группа соответствует всем требованиям по достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Группа различает следующие категории связанных сторон:

- предприятия, имеющие значительное влияние: (а) ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия; (б) НПФ «ГАЗФОНД» и ЗАО «Лидер» (от имени и по поручению НПФ «ГАЗФОНД») и их дочерние предприятия;
- зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия Группы;
- ключевой управленческий персонал Банка, включая Совет директоров и Правление Банка;
- прочие предприятия, аффилированные с государством.

В ходе обычной деятельности Группа осуществляет операции с предприятиями, аффилированными с государством. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях. Значительный объем операций с предприятиями, аффилированными с государством, относится к Группе Газпром.

Кредиты, предоставленные предприятиям, аффилированным с государством, раскрыты в Примечании 9. Средства, полученные от ЦБ РФ, раскрыты в Примечании 12. Депозиты, размещенные предприятиями, аффилированными с государством, раскрыты в Примечании 13. Процентные доходы и расходы раскрыты в Примечании 5.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа получила субординированные депозиты от Министерства финансов РФ в размере 46 596 млн рублей (31 декабря 2017 года: 45 485 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа получила финансовые гарантии и поручительства от предприятий, аффилированных с государством, в обеспечение по кредитам клиентам и по обязательствам кредитного характера на общую сумму 926 524 млн рублей (31 декабря 2017 года: 779 689 млн рублей), в том числе от Группы Газпром на сумму 253 626 млн рублей (31 декабря 2017 года: 186 114 млн рублей).

При рассмотрении взаимоотношений с каждой возможной связанной стороной принимается во внимание содержание отношений, а не только их юридическая форма.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Остатки и финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)					
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	-	-	33	-	33	1 148 115
Средства в финансовых организациях до вычета резервов под кредитные убытки	-	-	13 232	-	13 232	141 814
Резервы под кредитные убытки, средства в финансовых организациях	-	-	(180)	-	(180)	(1 611)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	15 077	-	-	15 077	120 947
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	19 070	186 045	180 911	145	386 171	3 820 980
Резервы под кредитные убытки, кредиты клиентам	(614)	(315)	(9 333)	(3)	(10 265)	(199 371)
Инвестиционные финансовые активы	1	11 692	4 081	-	15 774	451 039
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	78 738	-	78 738	78 738
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резервов под кредитные убытки	15	1 097	10 232	-	11 344	114 165
Резервы под кредитные убытки, дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	(8)	(105)	-	(113)	(7 238)
Прочие активы до вычета резерва под кредитные убытки	-	79	698	-	777	55 290
Резервы под кредитные убытки, прочие активы	-	(3)	(683)	-	(686)	(9 046)
Средства финансовых организаций	-	-	6 815	-	6 815	470 714
Средства клиентов	35 339	900 879	21 345	41 159	998 722	4 320 219
Прочие обязательства	2 498	13 648	15 059	1 109	32 314	132 546
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	-	2 809	195	3 004	443 766
Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	-	(11)	-	(11)	(1 228)
Гарантии выданные	-	15 491	37 124	-	52 615	376 645
Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным	-	(39)	(900)	-	(939)	(5 455)
Аккредитивы открытые	-	728	2 919	-	3 647	83 019
Резервы под кредитные убытки по аккредитивам	-	(1)	(37)	-	(38)	(657)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

					31 декабря 2017 года	
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	38	-	38	649 428
Средства в финансовых организациях до вычета резервов под кредитные убытки	-	-	11 144	-	11 144	87 150
Резервы под кредитные убытки, средства в финансовых организациях	-	-	(127)	-	(127)	(1 176)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	24 615	-	-	24 615	175 941
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	23 030	181 374	165 834	236	370 474	3 773 047
Резервы под кредитные убытки, кредиты клиентам	(741)	(811)	(7 497)	(26)	(9 075)	(192 552)
Инвестиционные финансовые активы	1	15 835	4 519	-	20 355	469 690
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	66 248	-	66 248	66 248
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резервов под кредитные убытки	1	2 352	10 952	-	13 305	110 761
Резервы под кредитные убытки, дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	(61)	-	(61)	(6 354)
Прочие активы до вычета резерва под кредитные убытки	-	29	718	-	747	54 958
Резервы под кредитные убытки, прочие активы	-	(2)	(684)	-	(686)	(9 780)
Средства финансовых организаций	-	-	490	-	490	307 223
Средства клиентов	48 943	678 653	18 766	33 564	779 926	3 915 436
Прочие обязательства	360	11 486	16 290	1 607	29 743	149 569
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	-	3 029	187	3 216	399 671
Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	-	(18)	-	(18)	(2 005)
Гарантии выданные	-	29 227	21 084	-	50 311	354 089
Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным	-	(7)	(605)	-	(612)	(6 531)
Аккредитивы открытые	-	1 292	4 799	-	6 091	77 222
Резервы под кредитные убытки по аккредитивам	-	(2)	(96)	-	(98)	(1 009)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы	551	6 898	6 598	5	14 052	182 147
Комиссионные доходы	90	417	458	-	965	14 958
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	2 909	-	2 909	2 909
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	3 948	134	-	4 082	46 323
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	1 942	1 275	-	3 217	36 029
Операционная выручка Прочего сегмента	-	258	225	-	483	42 423
Чистые прочие операционные доходы	18	84	563	-	665	4 114
Процентные расходы	(1 001)	(18 988)	(369)	(730)	(21 088)	(113 096)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(45)	(3 319)	-	(3 364)	(42 638)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(8 646)	-	-	(8 646)	(43 730)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(2 277)	(2 277)	(23 394)
Административные расходы по банковской деятельности	(258)	(221)	(1 004)	-	(1 483)	(19 633)

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы	833	5 167	5 199	5	11 204	183 442
Комиссионные доходы	72	419	381	-	872	12 860
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	4 584	-	4 584	4 584
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	3 031	209	-	3 240	40 619
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	2 888	589	-	3 477	25 308
Операционная выручка Прочего сегмента	-	90	81	-	171	37 965
Чистые прочие операционные доходы	32	290	74	-	396	2 401
Процентные расходы	(2 008)	(22 797)	(914)	(580)	(26 299)	(119 848)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(26)	(2 898)	-	(2 924)	(38 532)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(5 803)	(1)	-	(5 804)	(36 847)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(1 598)	(1 598)	(18 572)
Административные расходы по банковской деятельности	(294)	(75)	(298)	-	(667)	(16 717)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)					
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы	260	3 344	3 281	2	6 887	93 646
Комиссионные доходы	43	159	247	-	449	8 365
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	1 127	-	1 127	1 127
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	1 938	81	-	2 019	23 392
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	1 280	747	-	2 027	23 491
Операционная выручка Прочего сегмента	-	133	114	-	247	18 420
Чистые прочие операционные доходы	14	74	316	-	404	1 633
Процентные расходы	(465)	(9 766)	(191)	(384)	(10 806)	(56 027)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(23)	(1 685)	-	(1 708)	(21 565)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(4 566)	-	-	(4 566)	(19 754)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(1 586)	(1 586)	(12 714)
Административные расходы по банковской деятельности	(113)	(147)	(785)	-	(1 045)	(10 912)
	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)					
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы	396	2 712	2 717	3	5 828	91 149
Комиссионные доходы	40	259	146	-	445	7 423
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	1 791	-	1 791	1 791
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	1 490	146	-	1 636	19 899
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	2 794	373	-	3 167	14 747
Операционная выручка Прочего сегмента	-	59	51	-	110	16 472
Чистые прочие операционные доходы	32	3	(75)	-	(40)	1 643
Процентные расходы	(1 101)	(11 421)	(440)	(297)	(13 259)	(59 920)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(13)	(1 491)	-	(1 504)	(19 476)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(2 769)	-	-	(2 769)	(15 452)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(953)	(953)	(9 630)
Административные расходы по банковской деятельности	(147)	(61)	(114)	-	(322)	(8 778)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу по банковской деятельности за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Краткосрочные выплаты сотрудникам	2 030	1 463	1 452	890
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	14	3	6	1
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам	233	132	128	62
Зарботная плата и прочие выплаты персоналу, всего	2 277	1 598	1 586	953

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или урегулирования обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли и инвестиционных финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, инвестиционных финансовых активов, а также производных финансовых инструментов, для которых отсутствует активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Скорректированные на риск спреда по производным финансовым инструментам определяются на основе данных, полученных с рынка кредитных дефолтных свопов (CDS) (если информация доступна) или на основе исторических данных по дефолтам и досрочным погашениям, скорректированным на текущую рыночную ситуацию.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, за исключением описанных далее финансовых инструментов Уровня 3, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Такие недоступные 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 недоступных широкому кругу пользователей корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)**(в млн рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги	106 555	2 775	-	109 330	135 511	3 796	-	139 307
Производные финансовые активы	-	11 308	309	11 617	-	31 110	5 524	36 634
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 329	27 935	15 060	109 324	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5 890	-	-	5 890
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 088	-	-	10 088	68 462	31 870	2 475	102 807
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	106 144	106 144	-	-	-	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 918	1 918	-	-	-	-
Финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	5 261	5 279	10 540	-	3 622	8 876	12 498
Короткая позиция по договорам «РЕПО»	13 137	-	-	13 137	16 943	-	-	16 943
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 302	25 552	41 854	-	42 569	-	42 569

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В течение отчетного периода не было движения между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 30 июня 2018 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	5,58%-6,89%	1,75%-2,60%	(0,38%)-(0,22%)
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производные финансовые обязательства	5,58%-6,89%	1,75%-2,60%	(0,38%)-(0,22%)

По состоянию на 31 декабря 2017 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	6,26%-7,40%	1,45%-2,13%	(0,38%)-(0,17%)
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производные финансовые обязательства	6,26%-7,40%	1,45%-2,13%	(0,38%)-(0,17%)

Для определения справедливой стоимости производных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, Группа использует модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза и модель биномиального дерева, для которых используются ненаблюдаемые параметры. Эти данные не являются общедоступными рыночными данными и являются оценками, сформированными на основании суждений.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает:

- разработку методологии расчета справедливой стоимости;
- мониторинг наблюдаемых рыночных параметров и расчет оценки справедливой стоимости в соответствии с утвержденными методиками;
- контроль наличия оценок в соответствии с Учетной политикой Группы.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

	Производные финансовые активы	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые обязательства	Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1 января 2017 года	5 484	-	-	-	-
Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка	606	-	-	-	-
30 июня 2017 года	6 090	-	-	-	-
1 января 2018 года	5 524	14 805	106 157	(8 876)	-
Приобретенные или выданные	-	945	9 858	-	-
Выбывшие или погашенные	-	(963)	(1 511)	-	-
Перевод в состав инструментов Уровня 3	-	-	-	-	(28 692)
(Расходы) доходы, отраженные в составе прибыли или убытка	(5 215)	271	(6 442)	3 597	3 140
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	309	15 058	108 062	(5 279)	(25 552)

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов и обязательств, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Производные финансовые активы						
Долевые бумаги угольной отрасли	309	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента Интенсивность дефолта контрагента Изменение доли в капитале базисного актива	58,44% 6,16% 49%	36,26%-59,03% 3,08%-12,32%	(1 061)-4 299
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Долевые бумаги отрасли судостроения	3 711	Затратный метод - с применением метода скорректированных чистых активов	Дисконт, примененный к балансовой стоимости активов	8,40%	6,00%-10,00%	3 611-3 841
Депозитарные расписки на акции нефтедобывающей отрасли	3 803	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования Прогноз цены на нефть марки Brent в 2018 году, долларов США за баррель	17,00% 70,1	15,00%-20,00% 65,0-75,0	3 270-4 256
Прочие долевые бумаги	7 546	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Химическая и нефтехимическая промышленность	64 413	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования Цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну Влияние курса доллара США	7,83% 265,75 75,12	7,50%-8,00% 260,00-280,00 73,00-78,00	54 879-72 703
Недвижимость	24 864	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования Средний темп прироста операционного дохода с 2018 по 2021 годов	8,71% 12,64%	8,00%-10,00% 6,00%-15,00%	24 049-25 332
Прочие	16 867	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	15,67%	14,00%-17,00%	16 493-17 365

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 918	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	49,19%	45,96%-143,23%	970-1 941
Производные финансовые обязательства						
Долевые бумаги телекоммуникационной отрасли	5 279	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	26,16%	22,07%-41,97%	1 401-5 439
			Вероятность наступления нефинансового события	94,00%	0,00%-100,00%	
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 552	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	23,4%	22,88%-56,07%	25 050-25 562

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов и обязательств, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Производные финансовые активы	5 524	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	48,72%	36,16%-57,86%	1 604-10 214
			Интенсивность дефолта контрагента	6,30%	4,02%-16,07%	
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 475	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	50,99%	46,16%-134,42%	1 112-2 565
Производные финансовые обязательства	8 876	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	19,41%	18,92%-33,79%	6 773-9 215
			Вероятность наступления нефинансового события	70,00%	0,00%-100,00%	

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Нижеприведенные таблицы представляют анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Справедливая стоимость Уровня 2 и Уровня 3 оценена только в отношении инструментов с первоначальным сроком погашения более 1 года. Оценка справедливой стоимости всех прочих инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого текущая стоимость
Активы					
Средства в финансовых организациях	-	-	140 877	140 877	140 203
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 506 485	3 506 485	3 515 465
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	333 844	-	-	333 844	331 627
Обязательства					
Средства финансовых организаций	-	466 429	-	466 429	470 714
Средства клиентов	-	4 374 312	-	4 374 312	4 320 219
Выпущенные облигации	367 957	-	-	367 957	363 270
Субординированные долговые обязательства	101 748	72 021	-	173 769	173 783
31 декабря 2017 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого текущая стоимость
Активы					
Средства в финансовых организациях	-	-	87 113	87 113	85 974
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 582 250	3 582 250	3 580 495
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	353 860	-	-	353 860	346 502
Обязательства					
Средства финансовых организаций	-	297 196	-	297 196	307 223
Средства клиентов	-	3 951 716	-	3 951 716	3 915 436
Выпущенные облигации	345 459	-	-	345 459	339 556
Субординированные долговые обязательства	95 366	73 497	-	168 863	164 536

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года для расчета справедливой стоимости были использованы следующие ставки дисконтирования:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты финансовых организаций и в финансовых организациях	6,86%-7,81%	2,70%-5,04%	(0,50%)-2,84%
Кредиты клиентам	8,08%-21,90%	3,40%-7,25%	1,90%-4,90%
Срочные депозиты клиентов	6,86%-7,81%	2,70%-5,04%	(0,50%)-2,84%
Субординированные долговые обязательства	7,81%	3,00%-4,25%	-

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты финансовых организаций и в финансовых организациях	6,75%-7,54%	1,90%-4,90%	(0,45%)-2,75%
Кредиты клиентам	9,00%-21,90%	3,40%-7,25%	1,90%-4,90%
Срочные депозиты клиентов	6,75%-7,54%	1,90%-4,90%	(0,45%)-2,75%
Субординированные долговые обязательства	7,52%	2,45%-3,35%	-

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ*Увеличение капитала дочернего предприятия*

В феврале 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров АО «Газпром-Медиа Холдинг» было принято решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 340 000 000 000 штук номинальной стоимостью 0,08 рубля, данная эмиссия зарегистрирована в ЦБ РФ 15 мая 2017 года. Акции в количестве 285 026 800 000 штук были полностью оплачены Группой, в том числе 7 196 800 000 штук были оплачены в 2018 году.

Заемствования на рынках капитала

Следующие заимствования были произведены Группой на рынках капитала в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Привлеченный займ	Валюта	Номинал в единицах валюты размещения	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000 000	7,45%	Февраль 2018 года	Февраль 2023 года
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000 000	7,45%	Февраль 2018 года	Февраль 2023 года

В феврале 2018 года Группа своевременно погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 5 000 млн рублей, выпущенные в феврале 2015 года.

Приобретение зависимого предприятия

В июне 2018 года Группа приняла участие в создании совместного предприятия АО «МФ технологии» (далее – «МФТ») для реализации проектов в сфере цифровой экономики. Доля Группы в созданном предприятии составляет 35%. Вклад Группы в уставный капитал предприятия составил 9 870 млн рублей, который был полностью оплачен. Конечным активом МФТ являются акции класса «А» предприятия Mail.Ru Group Limited в размере 5,23% экономической и 58,87% голосующей доли в капитале интернет-холдинга. Таким образом, Группа получила значительное влияние над МФТ, которое учитывается как инвестиция в зависимое предприятие по методу долевого участия в настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Группа учла операцию на предварительной основе и находится в процессе оценки идентифицируемых активов и обязательств приобретенного предприятия.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Продажа дочернего предприятия

В феврале 2018 года Группа продала третьей стороне 99,84% акций дочернего предприятия АО «Расчетно-депозитарная компания» за денежное вознаграждение в размере 2 538 млн рублей. Расчеты по сделке завершены в феврале 2018 года. Прибыль от выбытия дочернего предприятия составила 500 млн рублей.

Выбытие дочернего предприятия оказало следующие эффекты на консолидированные активы и обязательства Группы на дату выбытия в результате деконсолидации:

Активы	
Денежные и приравненные к ним средства	(131)
Средства в банках	(1 128)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(64)
Прочие активы	(57)
Обязательства	
Прочие обязательства	10 481
Чистые активы	9 101
Чистые активы до исключения внутригрупповых операций	
	2 038
Возмещение полученное	2 538
Выбывшие денежные и приравненные к ним средства	(131)
Чистый приток денежных средств в результате выбытия	2 407

Дивиденды

В июне 2018 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям «Типа А» по итогам деятельности Группы в 2017 году. Держателям привилегированных акций «Типа Б» была назначена дивидендная выплата в размере 13 663 млн рублей. Держателям обыкновенных акций была назначена дивидендная выплата в размере 7 640 млн рублей. На дату выпуска данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации дивиденды были полностью выплачены.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Заимствования на рынках капитала

В августе 2018 года Группа разместила субординированные бессрчные облигации на сумму 20 млрд рублей. Облигации без установленного срока погашения, предусмотрен колл-опцион эмитента через 5,5 лет с даты размещения и далее в дату каждого купонного платежа. Ставка полугодового купона на срок до первого колл-опциона установлена в размере 8,00% годовых. ЦБ РФ одобрил включение указанных бессрчных облигаций в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами.

Подписано от имени Правления Банка:

Акимов А.И.

Председатель Правления

29 августа 2018 года



Соболь А.И.

Заместитель Председателя Правления

(Конец)