

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Газпромбанк» (Акционерное общество)
за 1 квартал 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ | 29 |
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ..... | 34 |
| 1.1. Данные о государственной регистрации | 34 |
| 1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях | 34 |
| 1.3. Списочная численность персонала..... | 34 |
| 1.4. Органы управления Банка | 35 |
| 1.5. Уставный капитал | 35 |
| 1.6. Акционеры и их доля в капитале Банка | 36 |
| 1.7. Информация о банковской Группе | 36 |
| 2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА..... | 37 |
| 2.1. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации..... | 37 |
| 2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 37 |
| 2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 39 |
| 2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 40 |
| 2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации..... | 41 |
| 2.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 41 |
| 2.7. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 42 |
| 2.8. Выпущенные долговые обязательства | 42 |
| 2.9. Информация по сегментам деятельности Банка | 43 |
| 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ..... | 44 |
| 3.1. Структура доходов и расходов Банка | 44 |
| 3.2. Чистые процентные доходы..... | 44 |
| 3.3. Чистые комиссионные доходы и расходы | 44 |
| 3.4. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами | 45 |
| 3.5. Резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 45 |
| 3.6. Операционные расходы..... | 47 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | 48 |
| 4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 48 |
| 4.2. Информация об объемах требований к капиталу..... | 53 |
| 4.3. Обязательные нормативы и норматив финансового рычага..... | 54 |
| 5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ..... | 55 |
| 5.1. Кредитный риск | 55 |
| 5.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами | 59 |
| 5.3. Сведения об обремененных и необремененных активах | 60 |
| 5.4. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества..... | 61 |
| 6. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 63 |
| 7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 68 |
| 8. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 71 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») за 1 квартал 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4927-У»).

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы Банка (далее – «Группа Газпромбанка») и представлена в миллионах рублей, если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.gazprombank.ru).

Основные принципы представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год, поскольку настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является обновлением ранее представленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Однако отдельные Пояснения включены для объяснения событий и транзакций, имеющих важное значение для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Банка с момента выпуска последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2019 года, 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) (Пояснение 5.1).

Банк не подвержен существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение финансового года.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (до 1 января 2019 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).

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением изменений, описанных ниже, связанных с вступившими в силу с 1 января 2019 года новыми положениями классификации и оценки финансовых инструментов, основанными на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Новый подход к классификации финансовых активов, проводимой на основе бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними потоков денежных средств (далее – критерий «SPPI»).

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех учетных (оценочных) категорий:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В данную категорию могут классифицироваться финансовые активы только при одновременном соблюдении следующих условий:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является его удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (соответствует критерию «SPPI»).

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данную категорию могут классифицироваться финансовые активы только при соблюдении следующих:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (соответствует критерию «SPPI»).

- долевые финансовые инструменты, а также все прочие финансовые активы, включая долговые финансовые активы, договорные условия которых не соответствуют критерию «SPPI», учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Также при первоначальном признании финансового актива, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк по собственному усмотрению может классифицировать данный актив, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В частности, при переходе на новые правила учета Банком было принято решение об отражении по справедливой стоимости через прибыль или убыток всех требований к дочерним и зависимым организациям, входящим в Группу Газпромбанка.

Закрепленные в учетной политике положения по классификации финансовых обязательств не претерпели существенных изменений, при этом они были дополнены нормой, предусматривающей возможность классифицировать финансовые обязательства, не относящиеся к инструментам торгового портфеля, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода.

Вне зависимости от классификации финансовых инструментов Банк с 2019 года повсеместно применяет принципы равномерного признания процентных доходов и расходов (полученных в том числе в виде комиссионных вознаграждений (сборов/затрат), дисконтов/премий) по сроку действия финансовых инструментов, с приобретением которых они понесены или получены. При наличии необходимости для достижения цели равномерного признания финансового результата по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, признание финансового результата осуществляется по эффективной процентной ставке.

В дополнение к оценке резервов на возможные потери на основе компиляции формализованных требований Банка России и профессиональных суждений с 2019 года формируются дополнительные корректировки, которые приводят балансовую стоимость финансовых активов и обязательств в части представления денежных средств к оценкам на основе модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО 9.

Особенности отражения в учете кредитно-обесцененных финансовых активов.

По финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными (как в случае признания на момент приобретения или возникновения, так и в результате возникновения негативных событий в течение срок финансового актива), признание процентного дохода (начисление процентов) осуществляется на сумму основного долга, уменьшенную на размер фактически сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (посредством отражения соответствующей корректировки финансового результата по активу).

По финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными на момент первоначального признания (РОСИ-активы), дополнительно также корректируется (уменьшается) стоимость актива, исходя из ставки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, действовавшей на момент признания РОСИ-актива. Последующее изменение в оценке ожидаемых денежных потоков по активу (как в сторону улучшения, так и в сторону ухудшения) отражаются только посредством изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Категории оценки, а также сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 января 2019 года, определенной в соответствии с принципами МСФО 9, представлены ниже:

| <i>млн руб.</i> | | | | | | |
|---|---------------------|--|-----------------|--|--|---|
| | Пояснение | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | Реклассификации | Изменения в оценках и прочие корректировки | Балансовая стоимость на 1 января 2019 года в соответствии с принципами учета по МСФО 9 | Категория оценки по состоянию на 1 января 2019 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | | | | | | |
| | Остаток на начало | 471 342 | | | | Амортизированная стоимость |
| | Изменения в оценках | | | (310) | | |
| | Остаток на конец | | | | 471 032 | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | | | | | | |
| | Остаток на начало | 246 368 | | | | Амортизированная стоимость |
| | Остаток на конец | | | | 246 368 | |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

| | Пояснение | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | Реклассификации | Изменения в оценках и прочие корректировки | Балансовая стоимость на 1 января 2019 года в соответствии с принципами учета по МСФО 9 | Категория оценки по состоянию на 1 января 2019 года |
|---|-----------|--|-----------------|--|--|---|
| Средства в кредитных организациях | | | | | | |
| Остаток на начало | | 328 679 | | | | |
| Изменения в оценках | | | | (603) | | Амортизированная стоимость |
| Остаток на конец | | | | | 328 076 | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| Остаток на начало | | 119 782 | | | | |
| Реклассификация из чистой ссудной задолженности | а | | 447 737 | | | |
| Реклассификация из чистой ссудной задолженности | б | | 121 648 | | | |
| Реклассификация из вложений в долевые ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи | в | | 80 631 | | | |
| Изменения в оценках: | | | | | | |
| - переоценка кредитов ВГО | | | | (21 012) | | |
| - переоценка кредитов, не прошедших SPPI | | | | (19 982) | | Справедливая стоимость |
| - вложений, имеющих в наличии для продажи | | | | (378) | | через прибыль или убыток |
| Остаток на конец | | | | | 728 426 | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Остаток на начало | | - | | | | |
| Реклассификация из чистой ссудной задолженности | | | 3 560 440 | | | |
| Изменения в оценках | | | | (17 578) | | |
| Прочие корректировки | г | | | 2 614 | | Амортизированная стоимость |
| Остаток на конец | | | | | 3 545 476 | |
| Чистая ссудная задолженность | | | | | | |
| Остаток на начало | | 4 129 825 | | | | |
| Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | а, б | | (569 385) | | | |
| Реклассификация в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости | | | (3 560 440) | | | |
| Остаток на конец | | | | | - | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | | | | | |
| Остаток на начало | | - | | | | |
| Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | 366 702 | | | |
| Изменения в оценках | | | | (362) | | Амортизированная стоимость |
| Остаток на конец | | | | | 366 340 | |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | | |
| Остаток на начало | | 366 702 | | | | |
| Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | | (366 702) | | | |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

| | Пояснение | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | Реклассификации | Изменения в оценках и прочие корректировки | Балансовая стоимость на 1 января 2019 года в соответствии с принципами учета по МСФО 9 | Категория оценки по состоянию на 1 января 2019 года |
|--|-----------|--|-----------------|--|--|---|
| Остаток на конец | | | | | - | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | |
| Остаток на начало | | 80 631 | | | | |
| Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | (80 631) | | | |
| Остаток на конец | | | | | - | |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | | | | | |
| Остаток на начало | | 292 216 | | | | Справедливая стоимость через прибыль или убыток |
| Изменения в оценках | | | | 33 446 | | |
| Остаток на конец | | | | | 325 662 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | | | | |
| Остаток на начало | | 11 482 | | | | |
| Изменения в оценках | | | | (3 294) | | |
| Остаток на конец | | | | | (8 188) | |
| Прочие корректировки | | | | 6 732 | | |
| Эффект на нераспределенную прибыль Банка от изменения оценок и прочих корректировок | | | | | | |
| | | | | (14 137) | | |

а. На 1 января 2019 года указанные кредиты находятся в бизнес-модели, целью которой не является получение предусмотренных договором денежных потоков или как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи, то есть указанные кредиты относятся к другой бизнес-модели и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

б. На 1 января 2019 года проведенный Банком анализ показал, что определенные кредиты не отвечают критерию «SPPI». Поэтому Банк классифицировал такие кредиты как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

в. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включая долевыми инструментами, отражаемые по фактическим затратам, классифицированы Банком как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с принципами МСФО 9.

г. В соответствии с правилами учета кредитно-обесцененных кредитов, предусмотренных принципами МСФО (IFRS) 9, Банк осуществил корректировку балансовой стоимости таких кредитов.

К числу основных изменений, внесенных в учетную политику с 2019 года и не связанных с внедрением подходов, предусмотренных МСФО, относятся:

Включение в первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов, принятых в эксплуатацию с 2019 года, уплаченного НДС.

Применение метода FIFO при отражении финансовых результатов от реализации ценных бумаг (бумаги, имеющиеся на балансе на начало 2019 года образуют отдельные партии (в разрезе выпуска ценных бумаг), стоимость которых соответствует «средней стоимости бумаг по портфелю», определенной на конец 2018 года.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Данные о государственной регистрации

«Газпромбанк» (Акционерное общество), сокращенное наименование – Банк ГПБ (АО) – это коммерческий банк, созданный в 1990 году.

| | |
|--------------------------------------|---|
| Место нахождения (юридический адрес) | Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, кор. 1. |
| Номер контактного телефона | (495) 913-74-74, (495) 980-43-13, (800) 100-07-01 |
| Номер контактного факса | (495) 913-73-19 |
| Адрес электронной почты | mailbox@gazprombank.ru |
| Адрес в сети Интернет | www.gazprombank.ru |

1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|--------------------|--------------------|
| На территории Российской Федерации | | |
| Филиалы | | 20 |
| Дополнительные офисы | | 231 |
| Операционные офисы | | 119 |
| Операционные кассы вне кассового узла | | 3 |
| Всего подразделений на территории Российской Федерации | | 373 |
| На территории иностранных государств | | |
| Зарубежные представительства | | 4 |
| Всего подразделений на территории иностранных государств | | 4 |
| Обособленные подразделения, всего | | 377 |

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав Банка входят 4 зарубежных представительства:

- в г. Пекине (Китайская Народная Республика);
- в г. Улан-Баторе (Монголия);
- в г. Нью-Дели (Республика Индия);
- в г. Астане (Республика Казахстан).

По состоянию на 1 апреля 2019 года географическое нахождение филиалов в основных регионах присутствия Банка:

| Регионы | Количество филиалов | Города |
|-------------------------------------|---------------------|---|
| Центральный федеральный округ | 3 | Щелково (Московская область), Тула, Воронеж |
| Северо-Западный федеральный округ | 2 | Санкт-Петербург, Калининград |
| Южный федеральный округ | 1 | Краснодар |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 1 | Ставрополь |
| Приволжский федеральный округ | 5 | Нижний Новгород, Уфа, Пермь, Самара, Казань |
| Уральский федеральный округ | 3 | Екатеринбург, Сургут, Новый Уренгой |
| Сибирский федеральный округ | 4 | Томск, Новосибирск, Красноярск, Кемерово |
| Дальневосточный федеральный округ | 1 | Владивосток |
| Всего | 20 | |

1.3. Списочная численность персонала

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2018 года представлена ниже:

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Списочная численность персонала Банка | 17 220 | 16 644 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

1.4. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка.

Совет директоров Банка на 1 апреля 2019 года

| | |
|---------------------------------|--|
| Миллер Алексей Борисович | Председатель Совета директоров |
| Акимов Андрей Игоревич | Заместитель Председателя Совета директоров |
| Середа Михаил Леонидович | Заместитель Председателя Совета директоров |
| Шамалов Юрий Николаевич | Заместитель Председателя Совета директоров |
| Васильева Елена Александровна | Член Совета директоров |
| Гавриленко Анатолий Анатольевич | Член Совета директоров |
| Газарян Юрий Гарунович | Член Совета директоров |
| Дмитриев Владимир Александрович | Член Совета директоров |
| Дмитриев Кирилл Александрович | Член Совета директоров |
| Елисеев Илья Владимирович | Член Совета директоров |
| Иванов Сергей Сергеевич | Член Совета директоров |
| Круглов Андрей Вячеславович | Член Совета директоров |
| Селезнев Кирилл Геннадьевич | Член Совета директоров |

Правление Банка на 1 апреля 2019 года

| | |
|-------------------------------|--|
| Акимов Андрей Игоревич | Председатель Правления |
| Белоус Алексей Петрович | Заместитель Председателя Правления |
| Борисенко Елена Адольфовна | Заместитель Председателя Правления |
| Елисеев Илья Владимирович | Заместитель Председателя Правления |
| Зауэрс Дмитрий Владимирович | Заместитель Председателя Правления |
| Команов Виктор Алексеевич | Заместитель Председателя Правления |
| Кулик Вадим Валерьевич | Заместитель Председателя Правления |
| Матвеев Алексей Анатольевич | Заместитель Председателя Правления |
| Муранов Александр Юрьевич | Заместитель Председателя Правления |
| Садыгов Фамил Камиль оглы | Заместитель Председателя Правления |
| Соболь Александр Иванович | Заместитель Председателя Правления |
| Степанов Александр Михайлович | Заместитель Председателя Правления |
| Винокуров Владимир Николаевич | Первый Вице-Президент |
| Камышев Денис Валентинович | Первый Вице-Президент |
| Русанов Игорь Валерьевич | Первый Вице-Президент |
| Рыскин Владимир Маркович | Первый Вице-Президент |
| Хачатуров Тигран Гарикович | Руководитель по управлению реструктурируемыми активами Банка |

В течение 1 квартала 2019 года в связи с увольнением из состава Правления вышел Центр Я.В.

1.5. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года размер уставного капитала Банка составляет 194 996 млн руб.

Уставный капитал Банка состоит из 585 883 635 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. за 1 акцию, 39 954 000 штук привилегированных именных неконвертируемых бездокументарных акций типа А номинальной стоимостью 1 000 руб. и 12 574 800 штук привилегированных именных неконвертируемых бездокументарных акций типа Б номинальной стоимостью 10 000 руб.

| | млн руб. | |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2018 года |
| Обыкновенные акции | 29 294 | 29 294 |
| Привилегированные акции | 165 702 | 165 702 |
| Итого | 194 996 | 194 996 |

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями типа А и типа Б, имеют право участвовать в Общих собраниях акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, о внесении изменений и

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

дополнений в Устав Банка, ограничивающих права владельцев привилегированных акций типа А и типа Б.

В июне 2018 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение выплатить дивиденды по итогам деятельности Банка в 2017 году. Держателям обыкновенных акций были выплачены дивиденды в размере 7 640 млн руб., держателям привилегированных акций типа Б была назначена дивидендная выплата в размере 13 663 млн руб., а также было принято решение не выплачивать дивиденды держателям привилегированных акций типа А.

1.6. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2018 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

| | 1 апреля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|--|-------------------------------|--|-------------------------------|--|
| | Доля обыкновенных акций | Удельный вес в уставном капитале | Доля обыкновенных акций | Удельный вес в уставном капитале |
| Публичное акционерное общество «Газпром» | 29,7640% | 4,4714% | 29,7640% | 4,4714% |
| АО «Газпром газораспределение» (Группа ПАО «Газпром») | 16,2555% | 2,4421% | 16,2555% | 2,4421% |
| Открытое акционерное общество «ГАЗКОН» (Группа НПФ «ГАЗФОНД») | 13,5931% | 2,0421% | 13,5931% | 2,0421% |
| Публичное акционерное общество «ГАЗ-сервис» (Группа НПФ «ГАЗФОНД») | 13,5853% | 2,0409% | 13,5853% | 2,0409% |
| Открытое акционерное общество «ГАЗ-Тек» (Группа НПФ «ГАЗФОНД») | 9,3061% | 1,3981% | 9,3061% | 1,3981% |
| Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» | 8,5341% | 1,2821% | 8,5341% | 1,2821% |
| Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД» | 5,0915% | 0,7649% | 5,0915% | 0,7649% |
| Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» (Группа Газпромбанка) | 3,5618% | 0,5351% | 3,5618% | 0,5351% |
| Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) Д.У. (в интересах ООО «Новые финансовые технологии» (Группа Газпромбанка)) | 0,2960% | 0,0445% | 0,2960% | 0,0445% |
| Физические лица | 0,0123% | 0,0017% | 0,0123% | 0,0017% |
| Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) | 0,0003% | 0,0001% | 0,0003% | 0,0001% |
| Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации (владеет привилегированными акциями типа А) | - | 20,4896% | - | 20,4896% |
| Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (владеет привилегированными акциями типа Б) | - | 64,4874% | - | 64,4874% |
| | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

1.7. Информация о банковской Группе

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. Группа Газпромбанка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность как группа с 1994 года.

| Количество участников Группы Газпромбанка | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Всего, в т.ч.: | 463 | 469 |
| Организации-резиденты, всего в т.ч.: | 351 | 355 |
| кредитные организации | 2 | 2 |
| Организации-нерезиденты, всего в т.ч.: | 97 | 97 |
| нерезиденты-кредитные организации | 3 | 3 |
| Паевые инвестиционные фонды | 15 | 17 |

2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

2.1. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

| | млн руб. | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Денежные средства, в т.ч. | 572 655 | 471 342 |
| – Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации | 310 052 | 168 581 |
| – Наличные денежные средства | 145 199 | 167 831 |
| – Счета типа «Ностро» и депозиты до востребования в кредитных организациях | 117 717 | 134 930 |
| – Резервы на возможные потери | (313) | - |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.: | 52 113 | 246 368 |
| – Обязательные резервы | 52 113 | 47 763 |
| – Депозиты в Центральном банке Российской Федерации | - | 198 605 |

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года в составе денежных средств отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года у Банка нет контрагентов (за исключением Центрального банка Российской Федерации), на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственных средств (капитала).

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

| | млн руб. | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. | 481 948 | - |
| – кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 479 705 | - |
| – кредиты, выданные кредитным организациям | 2 243 | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. | 143 607 | 95 192 |
| – долговые ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации | 70 957 | 67 063 |
| – корпоративные долговые ценные бумаги | 45 228 | 26 044 |
| – корпоративные долевые ценные бумаги | 26 512 | 2 085 |
| – долговые ценные бумаги Банка России | 910 | - |
| Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам: | 21 698 | 24 590 |
| – иностранная валюта | 13 245 | 14 828 |
| – драгоценные металлы | 7 730 | 8 971 |
| – ценные бумаги | 656 | 763 |
| – процентная ставка | 43 | 22 |
| – прочие | 24 | 6 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.: | 647 253 | 119 782 |
| в т.ч. ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения по сделкам репо | 2 151 | 2 202 |

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав корпоративных долговых и долевых ценных бумаг вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством, в размере 16 995 млн руб. (1 января 2019 года: 11 226 млн руб.).

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | <i>млн руб.</i> 1 апреля 2019 года | |
|---|--|---------------|
| Кредиты, выданные кредитным организациям | 2 243 | 0,5% |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. по отраслям экономики: | 479 705 | 99,5% |
| – финансовая деятельность | 252 230 | 52,3% |
| – обрабатывающие производства | 156 653 | 32,5% |
| – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 36 616 | 7,6% |
| – добыча полезных ископаемых | 10 960 | 2,3% |
| – оптовая и розничная торговля | 3 776 | 0,8% |
| – транспорт и связь | 1 048 | 0,2% |
| – прочие виды деятельности | 8 537 | 1,8% |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего | 481 948 | 100,0% |

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами с различными иностранными валютами, ценными бумагами, драгоценными металлами и другими базисными активами в целях поддержания необходимого для ведения бизнеса уровня ликвидности.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в следующих таблицах:

| | <i>млн руб.</i> 1 апреля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|---|--|----------------------|---------------------------|----------------------|
| | Активы | Обязательства | Активы | Обязательства |
| Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом: | 2 690 | 765 | 1 425 | 1 673 |
| – Ценные бумаги | 586 | 17 | 718 | - |
| – Иностранная валюта | 2 091 | 744 | 675 | 1 596 |
| – Драгоценные металлы | 13 | 5 | 32 | 77 |
| Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом: | 7 768 | 7 949 | 8 985 | 9 211 |
| – Драгоценные металлы | 7 607 | 7 705 | 8 937 | 9 062 |
| – Ценные бумаги | 70 | 153 | 45 | 124 |
| – Иностранная валюта | 67 | 66 | 2 | 24 |
| – Прочие | 24 | 25 | 1 | 1 |
| Своп, всего, в т.ч. с базисным активом: | 11 240 | 3 099 | 14 180 | 4 020 |
| – Иностранная валюта | 11 088 | 3 042 | 14 151 | 3 758 |
| – Процентная ставка | 43 | 46 | 22 | 40 |
| – Драгоценные металлы | 109 | 11 | 1 | 217 |
| – Прочие | 0 | 0 | 6 | 5 |
| Всего | 21 698 | 11 813 | 24 590 | 14 904 |

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, (за исключением инвестиций в дочерние и зависимые организации) по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице ниже:

| | <i>млн руб.</i> 1 января 2019 года |
|---|--|
| Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости: | 52 378 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | 47 341 |
| Корпоративные долевые ценные бумаги | 3 140 |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 1 897 |
| Вложения в долевые ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения: | 14 159 |
| Инвестиции в паевые фонды | 2 654 |
| Резервы на возможные потери | (409) |
| Корпоративные долевые ценные бумаги | 13 353 |
| Резервы на возможные потери | (1 439) |
| Вложения в долговые ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения: | 14 094 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | 14 094 |
| Резервы на возможные потери | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего | 80 631 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

По состоянию на 1 января 2019 года в состав корпоративных долговых и долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в таблице выше вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством, в размере 50 481 млн руб.

2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

| | млн руб. | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 3 016 921 | 3 939 002 |
| Резерв под кредитные убытки | (161 344) | (287 082) |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 2 855 577 | 3 651 920 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 504 629 | 496 555 |
| Резерв под кредитные убытки | (14 868) | (18 650) |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 489 761 | 477 905 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего | 3 345 338 | 4 129 825 |

По состоянию на 1 апреля 2019 года кредиты физическим лицам, переданные в залог, составляют 19 015 млн руб. (1 января 2019 года: 19 300 млн руб.). Данные кредиты заложены по выпущенным рублевым ипотечным облигациям.

По состоянию на 1 апреля 2019 года кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 35 457 млн руб. (1 января 2019 года: 35 317 млн руб.). Кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, представляют собой кредиты юридическим лицам, предоставленные Банком в качестве залога по договорам о привлечении краткосрочного финансирования.

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

| | млн руб. | | | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 1 апреля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего | 3 016 921 | 100,0% | 3 939 002 | 100,0% |
| в т.ч. по видам экономической деятельности: | | | | |
| – обрабатывающие производства | 757 654 | 25,1% | 1 000 519 | 25,4% |
| – финансовая деятельность | 629 379 | 20,9% | 956 304 | 24,3% |
| – добыча полезных ископаемых | 535 133 | 17,7% | 673 459 | 17,1% |
| – оптовая и розничная торговля | 384 218 | 12,7% | 402 398 | 10,2% |
| – производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 197 134 | 6,5% | 205 322 | 5,2% |
| – сельское хозяйство | 123 776 | 4,1% | 119 232 | 3,0% |
| – строительство | 117 515 | 3,9% | 238 567 | 6,1% |
| – транспорт и связь | 109 379 | 3,6% | 117 961 | 3,0% |
| – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 107 286 | 3,6% | 141 273 | 3,6% |
| – прочие виды деятельности | 55 447 | 1,9% | 83 967 | 2,1% |
| Кредиты, выданные физическим лицам, всего | 504 629 | | 496 555 | |
| Ссудная задолженность, всего | 3 521 550 | | 4 435 557 | |
| Резервы на возможные потери | (176 212) | | (305 732) | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего | 3 345 338 | | 4 129 825 | |

По состоянию на 1 апреля 2019 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 1 190 795 млн руб. или 33,8% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (1 января 2019 года: 1 279 637 млн руб. или 28,8%).

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

Структура кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Ипотечные ссуды и ссуды на покупку жилья | 352 958 | 348 814 |
| Потребительские ссуды | 139 605 | 137 638 |
| Требования по сделкам по приобретению права требования | 5 112 | 5 950 |
| Автокредиты | 600 | 740 |
| Требования по начисленным процентам и комиссиям | 6 354 | 3 413 |
| Кредиты, выданные физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки | 504 629 | 496 555 |
| Резерв под кредитные убытки | (14 868) | (18 650) |
| Кредиты, выданные физическим лицам, всего | 489 761 | 477 905 |

Структура кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Кредиты частным компаниям | 2 770 351 | 3 594 915 |
| Кредиты предприятиям, аффилированным с государством | 246 570 | 344 086 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под кредитные убытки | 3 016 921 | 3 939 002 |
| Резерв под кредитные убытки | (161 344) | (287 082) |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего | 2 855 577 | 3 651 920 |

По состоянию на 1 апреля 2019 года кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и обязательства кредитного характера были обеспечены гарантиями и поручительствами государственных и муниципальных органов Российской Федерации и предприятий, аффилированных с государством, в сумме 812 421 млн руб. (1 января 2019 года: 948 375 млн руб.).

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

| | <i>млн руб.</i> | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | 212 651 | 171 267 |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 165 047 | 165 479 |
| Долговые ценные бумаги Банка России | 46 041 | 30 187 |
| Резервы под кредитные убытки | (1 079) | (231) |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), всего | 422 660 | 366 702 |
| в т.ч. финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения по сделкам репо | - | 44 572 |

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав корпоративных долговых ценных бумаг вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством, в размере 123 023 млн руб. (1 января 2018 года: 78 079 млн руб.).

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации представлена в следующей таблице:

| | | | млн руб. | | | |
|--|-------------------------------|------------------------|--|----------------------|--|----------------------|
| | Основной вид деятельности | Страна ведения бизнеса | 1 апреля 2019 года Доля участия, (%) | Балансовая стоимость | 1 января 2018 года Доля участия, (%) | Балансовая стоимость |
| АО «Газпром-Медиа Холдинг» | Медиа-бизнес | Российская Федерация | 77,5 | 81 673 | 78,4 | 97 374 |
| ООО «Эльгауголь», ООО «Эльга-дорога» | Добыча и транспортировка угля | Российская Федерация | 49,0 | 36 432 | 49,0 | 34 299 |
| GPB-DI HOLDINGS LIMITED | Прямые инвестиции | Кипр | 100,0 | 32 368 | 100,0 | 7 807 |
| ООО «Статус» | Инвестиционная деятельность | Российская Федерация | 100,0 | 19 219 | 100,0 | 17 554 |
| Bank GPB International S.A. | Банковская деятельность | Люксембург | 100,0 | 18 323 | 100,0 | 13 278 |
| Gazprombank (Switzerland) Ltd | Банковская деятельность | Швейцария | 100,0 | 16 281 | 100,0 | 6 012 |
| ОАО «Белгазпромбанк» | Банковская деятельность | Республика Беларусь | 49,8 | 10 883 | 49,8 | 7 385 |
| ООО «Финпроект» | Инвестиционная деятельность | Российская Федерация | 100,0 | 9 793 | 100,0 | 4 143 |
| АО «МФ Технологии» | Цифровая экономика | Российская Федерация | 35,0 | 9 710 | 35,0 | 9 870 |
| ООО «Новфитнех» | Инвестиционная деятельность | Российская Федерация | 100,0 | 4 804 | 100,0 | 3 000 |
| ООО «ГПБ-Промышленные инвестиции» | Инвестиционная деятельность | Российская Федерация | 100,0 | 3 711 | 100,0 | 3 700 |
| ООО «Газпромбанк-Инвест» | Инвестиции и недвижимость | Российская Федерация | 100,0 | 2 811 | 100,0 | 7 171 |
| Прочие | | | | 19 848 | | 14 656 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые общества, всего | | | | 265 856 | | 226 249 |
| Инвестиции в контролируемые и зависимые паевые фонды, всего | | | | 72 936 | | 65 967 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации, всего | | | | 338 792 | | 292 216 |

2.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | | | млн руб. | |
|--|--------------------|--------------------|----------|--|
| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года | | |
| Средства кредитных организаций, в т.ч.: | 193 487 | 300 110 | | |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 144 381 | 210 193 | | |
| Остатки на корреспондентских счетах | 47 047 | 85 919 | | |
| Сделки репо | 2 059 | 3 998 | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 4 796 651 | 5 007 808 | | |
| Счета и депозиты корпоративных клиентов, в т.ч. | 2 802 047 | 2 901 121 | | |
| – Текущие (расчетные) счета | 1 071 538 | 1 092 068 | | |
| – Срочные депозиты | 1 730 509 | 1 809 052 | | |
| Счета и депозиты физических лиц, в т.ч. | 1 000 904 | 968 953 | | |
| – Текущие счета | 157 671 | 156 536 | | |
| – Срочные депозиты | 843 233 | 812 417 | | |
| Депозиты финансовых органов субъектов РФ | 532 166 | 747 320 | | |
| Субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка | 150 839 | 159 980 | | |
| Еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка | 138 024 | 148 096 | | |
| Субординированные депозиты АО «Газпром газораспределение» | 125 000 | 35 000 | | |
| Субординированный депозит Федерального Казначейства | 47 671 | 47 338 | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего | 4 990 138 | 5 307 918 | | |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка, представляют собой депозиты, размещенные в Банке дочерней организацией-нерезидентом, исключительной сферой деятельности которой является выпуск еврооблигаций.

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав счетов и депозитов корпоративных клиентов включены средства на счетах и депозитах компаний, контролируемых государством, в сумме 1 392 876 млн руб. (1 января 2019 года: 1 520 755 млн руб.).

Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года:

| | 1 апреля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|--|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | всего | % | всего | % |
| Средства кредитных организаций | 193 487 | 3,9 | 300 110 | 6,0 |
| Средства клиентов юридических лиц, всего, | 3 795 747 | 76,0 | 4 038 855 | 80,7 |
| в т. ч. по видам экономической деятельности: | | | | |
| –финансовая деятельность | 1 503 678 | 30,1 | 1 559 035 | 31,1 |
| –оптовая и розничная торговля | 939 935 | 18,8 | 1 122 999 | 22,4 |
| –добыча полезных ископаемых | 501 087 | 10,0 | 468 260 | 9,4 |
| –производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 306 145 | 6,1 | 240 788 | 4,8 |
| –обрабатывающие производства | 142 879 | 2,9 | 162 939 | 3,3 |
| –строительство | 105 233 | 2,1 | 117 701 | 2,4 |
| –транспорт и связь | 95 728 | 1,9 | 100 088 | 2,0 |
| –операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 55 857 | 1,1 | 56 976 | 1,1 |
| –сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 16 455 | 0,3 | 16 900 | 0,3 |
| –прочие виды деятельности | 128 750 | 2,7 | 193 169 | 3,9 |
| Средства клиентов физических лиц, всего | 1 000 904 | 20,1 | 968 953 | 19,3 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего | 4 990 138 | 100,0 | 5 007 808 | 100,0 |

2.7. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам | 11 813 | 14 904 |
| – драгоценные металлы | 7 720 | 9 356 |
| – иностранная валюта | 3 853 | 5 378 |
| – ценные бумаги | 169 | 124 |
| – процентная ставка | 46 | 6 |
| – прочие | 25 | 40 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с кредитными организациями | 12 542 | 7 752 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами (некредитными организациями) | 774 | 492 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего | 25 131 | 23 147 |

2.8. Выпущенные долговые обязательства

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: | | |
| Облигации | 235 671 | 210 927 |
| Векселя | 44 341 | 20 760 |
| Депозитные сертификаты | 3 | 3 |
| Выпущенные долговые обязательства, всего | 280 015 | 231 690 |

2.9. Информация по сегментам деятельности Банка

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Группы Газпромбанка в целом. В связи с этим сегментный анализ Банка включает в себя данные Группы Газпромбанка.

Сегментная отчетность для управленческих целей готовится на основе данных консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство определило, что Группа Газпромбанка ведет деятельность в следующих отчетных операционных сегментах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: «Банковская деятельность», «Медиа-бизнес» и «Тяжелое машиностроение». 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.

Деятельность оценивается на базе прибыли от операций сегмента после вычета налога на прибыль, поскольку данный показатель включен во внутренние отчеты руководству, которые анализируются Правлением.

Информация о результатах деятельности Группы за 2018 год в разрезе каждого отчетного сегмента раскрывается в консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка за 1 квартал 2019 года, которая доступна в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.gazprombank.ru.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

3.1. Структура доходов и расходов Банка

| | млн руб. | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
| Чистые процентные доходы | 32 362 | 34 028 |
| Чистые комиссионные доходы | 3 747 | 3 221 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами | 8 530 | (4 115) |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | (40 424) | (3 361) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 32 244 | 3 620 |
| Чистые (расходы) доходы от операций с драгоценными металлами | (867) | 344 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 905 | 129 |
| Изменение резерва на возможные потери | 8 538 | 113 |
| Прочие операционные доходы | 945 | 620 |
| Операционные расходы | (26 951) | (16 158) |
| Прибыль до налогообложения | 19 029 | 18 441 |
| Расходы по налогам | (1 305) | (484) |
| Прибыль после налогообложения | 17 724 | 17 957 |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | - | (618) |
| Финансовый результат на отчетный период | 17 724 | 17 339 |

3.2. Чистые процентные доходы

| | млн руб. | |
|---|---------------------|---------------------|
| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 69 695 | 65 529 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 12 850 | 10 786 |
| По долговым ценным бумагам | 9 333 | 9 039 |
| По средствам в кредитных организациях | 7 233 | 5 761 |
| Процентные доходы, всего | 99 111 | 91 115 |
| Средства юридических лиц | (50 534) | (43 328) |
| Средства физических лиц | (9 750) | (8 151) |
| По выпущенным долговым обязательствам | (4 701) | (3 862) |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | (1 764) | (1 746) |
| Процентные расходы, всего | (66 749) | (57 087) |
| Чистые процентные доходы, всего | 32 362 | 34 028 |

3.3. Чистые комиссионные доходы и расходы

| | млн руб. | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
| Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям, дебетовые и кредитные карты | 4 476 | 3 655 |
| Торговое финансирование | 1 553 | 1 332 |
| Брокерские операции | 320 | 543 |
| Депозитарные услуги | 75 | 62 |
| Прочие | 331 | 280 |
| Комиссионные доходы, всего | 6 755 | 5 872 |
| Комиссии по расчетно-кассовым операциям, дебетовые и кредитные карты | (2 417) | (2 023) |
| Брокерские операции | (325) | (282) |
| Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги | (175) | (162) |
| Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями | (11) | (99) |
| Депозитарные услуги | (56) | (35) |
| Прочие | (24) | (50) |
| Комиссионные расходы, всего | (3 008) | (2 651) |
| Чистые комиссионные доходы, всего | 3 747 | 3 221 |

3.4. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами

| | млн руб. | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.: | 8 780 | (3 600) |
| - чистый доход от реализации ценных бумаг | 6 078 | (675) |
| - чистый доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами | 2 702 | (2 925) |
| Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (250) | 210 |
| Чистые расходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | (725) |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего | 8 530 | (4 115) |

Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года по видам финансовых активов и финансовых обязательств имеют следующую структуру:

| | млн руб. | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
| Ценные бумаги, всего, в т.ч.: | 5 827 | (1 190) |
| - корпоративные облигации | 876 | (664) |
| - корпоративные акции | 4 120 | (334) |
| - долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации | 810 | (158) |
| - долговые обязательства иностранных государств | 21 | (34) |
| ПФИ, всего, в т.ч. по базисным активам: | 2 702 | (2 925) |
| - иностранная валюта | 2 137 | (2 614) |
| - драгоценные металлы | 581 | (402) |
| - ценные бумаги | 14 | 66 |
| - товарные | (5) | 10 |
| - процентная ставка | (24) | 15 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего | 8 530 | (4 115) |

3.5. Резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

| | млн руб. | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
| Восстановление (создание) резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности и средствам в кредитных организациях | 7 509 | (3 310) |
| Восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - | 1 767 |
| (Создание) восстановление резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (486) | 357 |
| Восстановление резервов на прочие возможные потери | 1 515 | 1 299 |
| Восстановление резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, всего | 8 538 | 113 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2019 года представлено в следующей таблице:

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Прочие | Всего |
|---|-----------------------------------|-----------------------|--|--|---------------|----------------|
| <i>млн руб.</i> | | | | | | |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года | 684 | 305 732 | 42 699 | 231 | 16 664 | 366 010 |
| Реклассификация в иные категории в связи с переходом на МСФО 9 | - | (87 107) | (42 699) | - | - | (129 806) |
| Эффект от перехода на МСФО 9 | 913 | 31 136 | - | 362 | (3 238) | 29 173 |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года после перехода на МСФО 9 | 1 597 | 249 761 | - | 593 | 13 426 | 265 377 |
| Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период | (366) | (7 143) | - | 486 | (1 515) | (8 538) |
| Уступка прав требования по финансовым активам за отчетный период | - | (6 286) | - | - | - | (6 286) |
| Прекращение признания | - | (60 120) | - | - | - | (60 120) |
| Величина резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2019 года | 1 231 | 176 212 | - | 1 079 | 11 911 | 190 433 |

Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2018 года представлено в следующей таблице:

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Прочие | Всего |
|---|-----------------------------------|-----------------------|--|--|---------------|----------------|
| <i>млн руб.</i> | | | | | | |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года | 456 | 267 933 | 55 743 | 475 | 15 601 | 340 208 |
| Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный период | 123 | 3 187 | (1 767) | (357) | (1 299) | (113) |
| Списания за отчетный период | - | (1) | - | - | - | (1) |
| Уступка прав требования по финансовым активам за отчетный период | - | (1 977) | - | - | - | (1 977) |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2018 года | 579 | 269 142 | 53 976 | 118 | 14 302 | 338 117 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

3.6. Операционные расходы

| | <i>млн руб.</i> | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
| Заработная плата и прочие вознаграждения | 8 454 | 6 943 |
| Государственные страховые взносы | 2 410 | 1 891 |
| Добровольное страхование сотрудников | 304 | 294 |
| Пенсионная программа Банка | 50 | 100 |
| Прочие расходы на оплату труда | 414 | 98 |
| Расходы на оплату труда, всего | 11 632 | 9 326 |
| Благотворительность | 6 599 | 1 280 |
| Отрицательная переоценка кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости | 2 461 | - |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 1 703 | 1 124 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 892 | 723 |
| Аренда офисных помещений | 752 | 732 |
| Эксплуатационные расходы | 598 | 519 |
| Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль | 459 | 606 |
| Реклама и спонсорство | 319 | 112 |
| Развитие бизнеса и профессиональные услуги | 277 | 367 |
| Охрана и безопасность | 267 | 258 |
| Услуги связи | 219 | 194 |
| ИТ услуги | 144 | 170 |
| Выбытие имущества | 87 | 58 |
| Прочее | 542 | 689 |
| Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда), всего | 15 319 | 6 832 |
| Операционные расходы, всего | 26 951 | 16 158 |

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка, системы корпоративного управления, системы финансового и стратегического планирования, системы управленческой отчетности и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами Банка. Данные внутренние нормативные документы формируют систему внутрибанковского регулирования вопросов, относящихся к сфере применения процедур оценки достаточности капитала и управления совокупным уровнем риска.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей аппетита к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Следующие процессы применяются для управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка:

- установление и мониторинг соблюдения аппетита к риску и лимитов;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 646-П. В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который, в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана на основе подходов, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

Сопоставление данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года представлено в следующей таблице:

| Но- мер | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | | |
|------------|---|--------------|---|--|--------------|--------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | 1 апреля 2019 года | Наименование показателя | Номер строки | 1 апреля 2019 года |
| 1 | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч. | 24, 26 | 364 280 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 364 280 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный | 1 | 364 280 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 125 480 |
| 2 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, , выпущенные долговые обязательства, всего, в т.ч.: | 16, 17, 18 | 5 295 285 | X | X | X |
| 2.1 | Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал | X | 145 000 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 145 000 |
| 2.2 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 146 122 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 | 123 862 |
| 2.2.1 | X | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 123 862 |
| 2.3 | Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 9 819 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 33 | 9 819 |
| 2.4 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | 33 332 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 47 | 1 618 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.: | 10 | 45 388 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 7 954 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы) | X | - | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 7 954 | нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | (7 954) |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | - | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению | 41 | - |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

| Но- мер | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | | |
|------------|---|---------------|---|--|--------------|--------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | 1 апреля 2019 года | Наименование показателя | Номер строки | 1 апреля 2019 года |
| 4 | Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.: | 11 | 16 112 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 16 112 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 21 | - |
| 5 | Отложенные налоговые обязательства, всего, в т.ч. | 20 | - | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | X |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | - | X | X | X |
| 6 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в т.ч. | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению | 37, 41 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | - |
| 7 | Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации всего, в т.ч.: | 3, 5, 6, 7, 8 | 4 498 114 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 2 479 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 55 | (2 479) |
| 8. | Резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и нераспределенная прибыль текущего года | 27, 35 | 156 219 | Дополнительные источники базового капитала (нераспределенная прибыль (убыток) и резервный фонд) | 2, 3 | 145 853 |
| 9. | Всего источников собственных средств | 36 | 520 499 | Собственные средства (капитал) | 59 | 779 999 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 84%.

Сопоставление данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлено в следующей таблице:

| млн руб. | | | | | |
|------------|--|--------------|---|--|--------------|
| Но- мер | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
| | Наименование статьи | Номер строки | 1 января 2019 года | Наименование показателя | Номер строки |
| 1 | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч. | 24, 26 | 364 280 | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 364 280 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный | 1 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 |
| 2 | Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, всего, в т.ч.: | 15, 16, 18 | 5 539 608 | X | X |
| 2.1 | Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал | X | 45 000 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 |
| 2.2 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 147 304 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 |
| 2.2.1 | X | X | X | из них: субординированные кредиты | X |
| 2.3 | Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 13 092 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 33 |
| 2.4 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | 34 735 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 47 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.: | 11 | 43 321 | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 7 179 | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы) | X | - | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы) | 8 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 7 179 | нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | - | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению | 41 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

| Но- мер | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | | |
|------------|---|------------------|---|--|--------------|--------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | 1 января 2019 года | Наименование показателя | Номер строки | 1 января 2019 года |
| 4 | Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.: | 10 | 16 112 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 16 112 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 21 | - |
| 5 | Отложенные налоговые обязательства, всего, в т.ч. | 20 | - | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | X |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | - | X | X | X |
| 6 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в т.ч. | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению | 37, 41 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | - |
| 7 | Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Инвестиции в дочерние и зависимые организации, всего, в т.ч.: | 3, 5a, 6a, 7a, 8 | 5 198 052 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 2 649 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 55 | (2 649) |
| 8. | Резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и нераспределенная прибыль текущего года | 27, 35 | 152 633 | Дополнительные источники базового капитала (нераспределенная прибыль (убыток) и резервный фонд) | 2, 3 | 150 975 |
| 9. | Всего источников собственных средств | 36 | 515 699 | Собственные средства (капитал) | 59 | 696 234 |

4.2. Информация об объемах требований к капиталу

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков | |
|-------|--|--|--------------------|--|--------------------|
| | | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.: | 5 146 505 | 5 417 571 | 411 720 | 433 406 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 5 146 505 | 5 417 571 | 411 720 | 433 406 |
| 3 | при применении ПВР | - | - | - | - |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.: | 102 954 | 98 246 | 8 236 | 7 860 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 102 954 | 98 246 | 8 236 | 7 860 |
| 6 | при применении ПВР | - | - | - | - |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | - | - | - | - |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 94 817 | 92 899 | 7 585 | 7 432 |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - | - |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - | - |
| 11 | Риск расчетов | - | - | - | - |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.: | - | - | - | - |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | - | - | - | - |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | - | - | - | - |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - | - |
| 16 | Рыночный риск, всего, в т.ч.: | 153 485 | 129 125 | 12 279 | 10 330 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 153 485 | 129 125 | 12 279 | 10 330 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - | - |
| 19 | Операционный риск, всего, в т.ч.: | 281 303 | 299 742 | 22 504 | 23 979 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | - | - | - | - |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 281 303 | 299 742 | 22 504 | 23 979 |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - | - |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 126 198 | 194 499 | 10 096 | 15 560 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - | - |
| 25 | Итого | 5 905 262 | 6 232 082 | 472 420 | 498 567 |

4.3. Обязательные нормативы и норматив финансового рычага

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала. Представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала). Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне 8,0%.

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, указанные надбавки применяются только на консолидированной основе. В случае невыполнения, установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности капитала на консолидированной основе, банковская группа полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли.

Следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы действовали по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года:

| Наименование надбавки | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Надбавка для поддержания достаточности капитала | 1,875% | 1,875% |
| Антициклическая надбавка | 0,000% | 0,000% |
| За системную значимость | 0,650% | 0,650% |
| | 2,525% | 2,525% |

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка составили:

| | Нормативное значение | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|
| Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) | ≥4,5% | 8,5% | 8,1% |
| Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) | ≥6% | 11,1% | 9,1% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) | ≥8% | 13,2% | 11,2% |
| Норматив финансового рычага Банка (Н1.4) | ≥3% | 9,6% | 8,3% |
| Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) | ≥15% | 242,7% | 157,2% |
| Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) | ≥50% | 174,8% | 192,7% |
| Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) | ≤120% | 50,1% | 54,6% |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное) | ≤25% | 18,7% | 20,9% |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | ≤800% | 314,2% | 395,6% |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) | ≤3% | 0,2% | 0,3% |
| Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | ≤25% | 20,8% | 23,3% |
| Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | ≥100,0% | 107,6% | 107,6% |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | ≤20% | 14,5% | 10,6% |

Банк не допускал нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 апреля 2019 года и в течение 1 квартала 2019 года.

Информация о нормативе финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Основной капитал | 656 998 013 | 566 168 006 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 6 864 491 751 | 6 850 500 810 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III | 9,6% | 8,3% |

млн руб.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

5.1. Кредитный риск

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 1 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 (юридическим лицам 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.

Расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов применяется финансовых инструментов, не являющихся существенными или по которым не было выявлено существенного увеличения кредитного риска. , 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, выданные физическим лицам

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, рассчитываются в подавляющем большинстве случаев на коллективной основе, исходя из вероятности дефолта контрагента (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD) и сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Для расчета PD по потребительским и ипотечным кредитам физическим лицам Банк разработал и внедрил набор моделей на базе логистической регрессии. Модель, разработанная для потребительских кредитов, была применена для автокредитов и кредитных карт.

Для расчета LGD Банк использует набор моделей: по две на каждый продукт (ипотека и потребительские кредиты; модели для потребительских кредитов распространяются также на автомобильные кредиты и кредитные карты). Первая модель оценивает долю потерь по кредитам, по которым не произошло событие дефолта (применяется мультиномиальная логистическая регрессия); вторая модель оценивает кредиты в состоянии дефолта на основе регрессии Кокса. Подобная модель позволяет переоценивать LGD в зависимости от времени нахождения кредита в состоянии дефолта и принимать решения о дальнейшем взыскании и/или списании.

В соответствии с МСФО 9 Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк выделил 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. Для ипотечных кредитов была установлена взаимосвязь со стоимостью нефти и динамикой изменения ВВП, для прочих кредитов физическим лицам – с изменением стоимости нефти и курса рубля к доллару США.

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, выданные 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 кредитного риска | Рейтинг | 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).

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 и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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, относящихся к Российской Федерации, 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 индивидуального резерва под кредитные убытки на основе DCF моделей Банк в качестве ставки дисконтирования использует эффективную ставку доходности по конкретному договору. Банк оценивает ожидаемые кредитные потери (ECL) по всем финансовым инструментам контрагента на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

При этом Банк рассматривает как минимум два сценария и учитывает вероятность реализации сценария потерь даже в случае, когда такая вероятность мала.

Анализ кредитного качества кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 апреля 2019 года представлен в таблице ниже:

| | млн руб. | | | | |
|--|---|--|--|---|------------------|
| | Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок | Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные | Всего |
| Кредитный рейтинг | | | | | |
| AAA-A | 670 018 | - | - | - | 670 018 |
| BBB-BB | 1 602 184 | 29 159 | - | - | 1 631 343 |
| B | 406 334 | 12 621 | - | - | 418 956 |
| CCC-C | 29 906 | 2 451 | - | - | 32 357 |
| Без рейтинга | 17 557 | - | - | - | 17 556 |
| Индивидуальная оценка | - | - | 161 938 | 84 753 | 246 691 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под кредитные убытки | 2 725 999 | 44 231 | 161 938 | 84 753 | 3 016 921 |
| Резерв под кредитные убытки | (23 681) | (6 310) | (124 979) | (6 374) | (161 344) |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва под кредитные убытки | 2 702 318 | 37 921 | 36 959 | 78 379 | 2 855 577 |
| Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под кредитные убытки (%) | 0,9 | 14,3 | 77,2 | 7,5 | 5,3 |

Анализ кредитного качества кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

| | млн руб. | | | |
|---|--|-----------------------------------|---|---|
| | Кредиты до вычета резерва под кредитные убытки | Резерв под кредитные убытки | Кредиты за вычетом резерва под кредитные убытки | Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под кредитные убытки (%) |
| Категория качества | | | | |
| I | 2 004 868 | - | 2 004 868 | 0,0 |
| II | 986 628 | (22 113) | 964 515 | 2,2 |
| III | 744 083 | (86 132) | 657 951 | 11,6 |
| IV | 91 605 | (67 025) | 24 580 | 73,2 |
| V | 111 818 | (111 812) | 6 | 100,0 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего | 3 939 002 | (287 082) | 3 651 920 | 7,3 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

Анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 1 апреля 2019 года представлен в таблице ниже:

| | млн руб. | | | |
|--|---|--|--|----------------|
| | Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок | Всего |
| непросроченные | 462 298 | 26 523 | 2 632 | 491 453 |
| просроченные на срок менее 30 дней | 1 091 | 1 478 | 495 | 3 064 |
| просроченные на срок 30–89 дней | 75 | 925 | 581 | 1 581 |
| просроченные на срок 90–179 дней | - | 62 | 2 532 | 2 594 |
| просроченные на срок более 180 дней | 2 | 57 | 5 878 | 5 937 |
| Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки | 463 466 | 29 045 | 12 118 | 504 629 |
| Резерв под кредитные убытки | (1 472) | (2 974) | (10 421) | (14 868) |
| Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки | 461 994 | 26 071 | 1 697 | 489 762 |
| Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки (%) | 0,3 | 10,2 | 86,0 | 2,9 |

Анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

| | млн руб. | | | |
|--|--|-----------------------------------|---|--|
| Категория качества | Кредиты до вычета резерва под кредитные убытки | Резерв под кредитные убытки | Кредиты за вычетом резерва под кредитные убытки | Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки (%) |
| I | 46 423 | - | 46 423 | 0,0 |
| II | 433 265 | (6 698) | 426 567 | 1,5 |
| III | 4 213 | (545) | 3 668 | 12,9 |
| IV | 1 582 | (614) | 968 | 38,8 |
| V | 11 072 | (10 793) | 279 | 97,5 |
| Кредиты, выданные физическим лицам, всего | 496 555 | (18 650) | 477 905 | 3,8 |

По состоянию на 1 апреля 2019 года средства в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки отнесены к Стадии 1 в размере 391 325 млн рублей.

5.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже раскрыта информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года:

| | | млн руб. | |
|-------|--|--------------------|--------------------|
| Номер | Наименование показателя | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 96 583 | 113 267 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.: | 485 535 | 477 813 |
| 2.1 | - банкам-нерезидентам | 84 349 | 70 884 |
| 2.2 | - юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 400 382 | 406 890 |
| 2.3 | - физическим лицам-нерезидентам | 804 | 39 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.: | 15 439 | 17 383 |
| 3.1 | - имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 14 427 | 16 959 |
| 3.2 | - не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 012 | 424 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в т.ч.: | 504 106 | 518 129 |
| 4.1 | - банков-нерезидентов | 183 017 | 276 651 |
| 4.2 | - юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 239 150 | 156 075 |
| 4.3 | - физических лиц-нерезидентов | 81 939 | 85 403 |

Еврооблигации, выпущенные структурированными компаниями, исключительной сферой деятельности которых являются выпуски еврооблигаций и конечными владельцами которых являются российские компании, не отражены в составе таблицы выше, так как Банк считает, что конечный риск по таким ценным бумагам относится к компаниям-резидентам.

Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка и размещенные в Банке дочерней организацией-нерезидентом, исключительной сферой деятельности которой является выпуск еврооблигаций, отраженные в составе средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не включены в состав таблицы выше (Пояснение 2.6).

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, а также в течение 1 квартала 2019 года у Банка не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

5.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже раскрыты сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 1 квартал 2019 года (до вычета резерва под обесценение):

млн руб.

| Номер | Наименование показателя | Среднее значение за 1 квартал 2019 года | | | |
|-----------|--|---|--|---|---|
| | | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
| | | всего | в т.ч. по обязательствам перед Банком России | всего | в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1. | Всего активов, в т.ч. | 79 817 | 34 179 | 5 709 779 | 1 159 128 |
| 2. | долевые ценные бумаги, всего, в т.ч. | 2 | - | 359 799 | - |
| 2.1. | - кредитных организаций | - | - | 41 130 | - |
| 2.2. | - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 2 | - | 318 669 | - |
| 3. | долговые ценные бумаги, всего, в т.ч. | 25 411 | - | 506 629 | 353 542 |
| 3.1. | - кредитных организаций, в т.ч. | - | - | 58 997 | 57 598 |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 58 997 | 57 598 |
| 3.1.2. | не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2. | - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. | 25 411 | - | 447 632 | 295 944 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 25 411 | - | 431 553 | 295 929 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 16 079 | 15 |
| 4. | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 114 292 | - |
| 5. | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 501 786 | - |
| 6. | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 35 391 | 34 179 | 3 673 478 | 805 586 |
| 7. | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 19 013 | - | 470 358 | - |
| 8. | Основные средства | - | - | 35 654 | - |
| 9. | Прочие активы | - | - | 47 783 | - |

Указанные выше активы, могут быть использованы как обеспечение для целей совершения следующих операций:

- внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт и иных кредитов, привлекаемых от Банка России в рамках операций рефинансирования,
- операций РЕПО,
- внебиржевых и биржевых сделок ПФИ.

5.4. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения №590-П и Положения Банка России от 28 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 апреля 2019 года:

| Но- мер | Наименование показателя | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|------------|--|---------------------|---|----------|---|----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | млн руб. | процент | млн руб. | процент | млн руб. |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.: | 399 663 | 34,05 | 136 069 | 6,30 | 25 196 | (27,75) | (110 873) |
| 1.1 | ссуды | 319 917 | 30,07 | 96 196 | 7,34 | 23 467 | (22,73) | (72 728) |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 851 717 | 8,25 | 70240 | 1,85 | 15 742 | (6,40) | (54 499) |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 297 472 | 15,88 | 47 231 | 0,25 | 751 | (15,63) | (46 480) |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.: | 864 176 | 19,54 | 168 842 | 1,55 | 13 357 | (17,99) | (155 485) |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 242 187 | 20,73 | 50 201 | 3,70 | 8 964 | (17,03) | (41 237) |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 55 003 | 19,63 | 10 798 | 1,06 | 580 | (18,57) | (10 218) |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 48 161 | 21,00 | 10 114 | 0,44 | 210 | (20,56) | (9 903) |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 36 104 | 16,81 | 6 070 | 0,70 | 252 | (16,11) | (5 818) |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения №590-П и Положения Банка России от 28 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 года:

| Но- мер | Наименование показателя | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|------------|---|---------------------|---|----------|---|----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | млн руб. |
| | | | процент | млн руб. | процент | млн руб. | | |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.: | 233 849 | 44,35 | 103 716 | 5,02 | 11 747 | (39,33) | (91 969) |
| 1.1 | ссуды | 159 209 | 41,70 | 66 395 | 6,49 | 10 332 | (35,21) | (56 063) |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 950 097 | 7,81 | 74 226 | 1,52 | 14 485 | (6,29) | (59 741) |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 270 457 | 15,85 | 42 861 | 0,19 | 507 | (15,66) | (42 353) |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.: | 866 790 | 19,34 | 167 675 | 1,60 | 13 902 | (17,74) | (153 773) |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 271 728 | 20,76 | 56 407 | 3,54 | 9 621 | (17,22) | (46 787) |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 64 929 | 20,09 | 13 043 | 0,96 | 623 | (19,13) | (12 421) |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 42 512 | 21,00 | 8 928 | 0,53 | 227 | (20,47) | (8 701) |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 3 315 | 50,00 | 1 658 | 3,32 | 110 | (46,68) | (1 548) |

6. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- компании, имеющие значительное влияние, и их дочерние компании: АО «НПФ ГАЗФОНД» и его дочерние компании (далее – «Группа НПФ ГАЗФОНД») и ПАО «Газпром» и его дочерние компании (далее – «Группа Газпром»);
- дочерние и зависимые организации Группы Газпромбанка;
- основной управленческий персонал, который включает в себя Совет директоров и Правление Банка;
- прочие компании, контролируемые государством.

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации. В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с компаниями, контролируемые государством. Существенные операции с компаниями, аффилированными с государством, раскрыты в пояснениях 2.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости, 2.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), 2.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Также Банк в ходе деятельности осуществляет операции с Центральным банком Российской Федерации. Информация об остатках средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации и привлеченных от Центрального банка Российской Федерации, раскрыта в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Ниже представлена информация о численности ключевых руководителей:

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Члены Совета директоров ¹ | 11 | 11 |
| Члены Правления | 17 | 18 |

Расходы на выплату вознаграждения ключевым руководителям:

| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
|---|---------------------|---------------------|
| Краткосрочное вознаграждение | 820 | 577 |
| Долгосрочное вознаграждение | 110 | 105 |
| Выплаты по окончании трудовой деятельности | 4 | 9 |
| Выходные пособия | 166 | - |
| Заработная плата и прочие выплаты, всего | 1 100 | 691 |

млн руб.

Краткосрочное вознаграждение включает заработную плату, доплаты, компенсации, премии, вознаграждение по итогам работы за год, за исключением отсроченной части, а также прочие расходы, связанные с выплатами, осуществляемыми в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочная часть выплат включает отсроченную часть вознаграждения по итогам работы за год и прочие расходы, связанные с выплатами, осуществляемыми по истечении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

¹ Без учета двух членов Совета директоров, являющихся одновременно членами Правления Банка и не получающих вознаграждение в качестве членов Совета директоров

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года, а также на 1 января 2019 года и за 1 квартал 2019 года.

млн руб.

| 1 апреля 2019 года | Группа НПФ ГАЗФОНД | Группа Газпром | Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка | Основной управленческий персонал | ВСЕГО |
|--|-----------------------|-------------------|--|--|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери | - | - | 121 920 | - | 121 920 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 11 594 | 8 238 | 373 345 | - | 393 177 |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов на возможные потери | - | 86 341 | 84 200 | 391 | 170 932 |
| Резервы на возможные потери | - | (121) | (5 140) | (3) | (5 264) |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | 1 281 | 337 511 | - | 338 792 |
| Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, (кроме ссудной задолженности) до вычета резервов на возможные потери | - | 3 659 | - | - | 3 659 |
| Резерв на возможные потери | - | (4) | - | - | (4) |
| Прочие активы до вычета резервов на возможные потери | 16 | 1 679 | 5 283 | - | 6 978 |
| Резервы на возможные потери | (1) | (4) | (99) | - | (104) |
| Всего активов | 11 609 | 101 069 | 917 020 | 388 | 1 030 086 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости: | | | | | |
| -средства кредитных организаций | - | - | 17 883 | - | 17 883 |
| -средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. | 42 081 | 1 069 034 | 424 937 | 34 604 | 1 570 656 |
| Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка* | - | - | 288 863 | - | 288 863 |
| Прочие обязательства | - | 942 | 173 | 2 267 | 3 382 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 16 | 21 | 237 | 6 | 280 |
| Всего обязательств | 42 097 | 1 069 997 | 443 230 | 36 877 | 1 592 201 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 11 300 | 369 711 | 548 016 | 179 | 929 206 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 568 | 16 603 | 85 390 | - | 102 561 |
| Полученные гарантии и поручительства | - | 73 246 | 126 521 | - | 199 767 |

* Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка, представляют собой депозиты, размещенные в Банке дочерней организацией-нерезидентом, исключительной сферой деятельности которой является выпуск еврооблигаций.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

млн руб.

1 января 2019 года

| | Группа НПФ ГАЗФОНД | Группа Газпром | Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка | Основной управленческий персонал | ВСЕГО |
|---|-----------------------|-------------------|--|--|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери | - | - | 112 110 | - | 112 110 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 7 413 | 29 | - | 7 442 |
| Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери | - | 103 812 | 577 502 | 156 | 681 470 |
| Резервы на возможные потери | - | (152) | (70 637) | (1) | (70 790) |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери | - | 4 505 | 340 179 | - | 344 684 |
| Резервы на возможные потери | - | (2 602) | (38 252) | - | (40 854) |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 3 926 | - | - | 3 926 |
| Прочие активы до вычета резервов на возможные потери | 10 | 2 132 | 6 313 | - | 8 455 |
| Резервы на возможные потери | - | (3) | (80) | - | (83) |
| Всего активов | 10 | 119 031 | 927 164 | 155 | 1 046 360 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | 21 928 | - | 21 928 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка* | 44 739 | 1 098 544 | 407 733 | 40 269 | 1 591 285 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | - | 308 075 | - | 308 075 |
| Прочие обязательства | 1 | 957 | 61 | 1 875 | 2 894 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6 | 22 | 4 713 | 3 | 4 744 |
| Всего обязательств | 44 746 | 1 099 523 | 434 736 | 42 147 | 1 621 152 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 11 300 | 383 470 | 481 823 | 199 | 876 792 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 565 | 15 825 | 68 672 | - | 85 062 |
| Полученные гарантии и поручительства | - | 132 387 | 131 376 | - | 263 763 |

* Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка, представляют собой депозиты, размещенные в Банке дочерней организацией-нерезидентом, исключительной сферой деятельности которой является выпуск еврооблигаций.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

млн руб.

| 1 квартал 2019 года | Группа НПФ ГАЗФОНД | Группа Газпром | Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка | Основной управленческий персонал | ВСЕГО |
|--|-----------------------|-------------------|--|--|----------------|
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | - | 1 427 | 12 880 | 5 | 14 312 |
| От размещения средств в кредитных организациях | - | - | 481 | - | 481 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | - | 1 355 | 12 104 | 5 | 13 464 |
| От вложений в ценные бумаги | - | 72 | 295 | - | 367 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | (630) | (11 510) | (10 319) | (349) | (22 808) |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | - | - | (22) | - | (22) |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (630) | (11 510) | (10 297) | (349) | (22 786) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | (630) | (10 083) | 2 561 | (344) | (8 496) |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | - | 31 | 1 293 | (3) | 1 321 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 | 457 | 4 401 | - | 4 863 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | 59 | 1 678 | - | 1 737 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 28 | - | 876 | - | 904 |
| Чистые комиссионные доходы | 25 | 113 | 150 | - | 288 |
| Изменение резервов по прочим потерям | 4 456 | - | 5 | (3) | 4 458 |
| Прочие операционные доходы | 13 | 1 | 9 551 | - | 9 565 |
| Операционные расходы | (162) | (107) | - | (1 100) | (1 369) |
| Всего | 3 735 | (9 529) | 20 515 | (1 450) | 13 271 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

| | | | | | млн руб. |
|--|-----------------------|-------------------|--|--|-----------------|
| 1 квартал 2018 года | Группа НПФ ГАЗФОНД | Группа Газпром | Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка | Основной управленческий персонал | ВСЕГО |
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 291 | 2 037 | 13 766 | 8 | 16 102 |
| От размещения средств в кредитных организациях | - | - | 636 | - | 636 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 291 | 2 006 | 12 826 | 8 | 15 131 |
| От вложений в ценные бумаги | - | 31 | 304 | - | 335 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | (230) | (8 815) | (6 106) | (346) | (15 497) |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | - | - | (152) | - | (152) |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (230) | (8 815) | (5 954) | (346) | (15 345) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 61 | (6 778) | 7 660 | (338) | 605 |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 44 | (28) | (11 151) | (9) | (11 144) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи | - | 61 | (1) | - | 60 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | 115 | (275) | - | (160) |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 4 | - | 45 | - | 49 |
| Чистые комиссионные доходы | 47 | 139 | 106 | - | 292 |
| Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - | (1) | 2 534 | - | 2 533 |
| Изменение резервов по прочим потерям | (1) | 65 | (260) | - | (196) |
| Прочие операционные доходы | - | 8 | 56 | - | 64 |
| Операционные расходы | (148) | (74) | (362) | (691) | (1 275) |
| Всего | 7 | (6 493) | (1 648) | (1 038) | (9 172) |

7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк осуществил 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.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов 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.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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.

Банк 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 Банка.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | млн руб. Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 131 777 | - | 11 830 | 143 607 |
| Производные финансовые активы | - | 21 669 | 29 | 21 698 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 481 948 | 481 948 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 338 792 | 338 792 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 11 813 | - | 11 813 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | 13 316 | - | - | 13 316 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | млн руб. Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 95 192 | - | - | 95 192 |
| Производные финансовые активы | - | 24 590 | - | 24 590 |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости | 52 378 | - | - | 52 378 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 14 904 | - | 14 904 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | 8 244 | - | - | 8 244 |

В течение отчетного периода не было движения между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также Уровнем 2 и Уровнем 3.

По состоянию на 1 апреля 2019 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

| | Рубли | Доллары США | Евро |
|--------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | |
| Производные финансовые активы | 6,72% – 7,96% | 2,19% – 2,83% | (0,38%) – (0,11%) |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые обязательства | 6,72% – 7,96% | 2,19% – 2,83% | (0,38%) – (0,11%) |

По состоянию на 1 января 2019 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

| | Рубли | Доллары США | Евро |
|--------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | |
| Производные финансовые активы | 6,96% – 8,12% | 2,41% – 2,85% | (0,38%) – (0,15%) |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые обязательства | 6,96% – 8,12% | 2,41% – 2,85% | (0,38%) – (0,15%) |

Для определения справедливой стоимости производных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, Банк 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.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

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 1 апреля 2019 года:

| Справедливая стоимость, млн руб. | 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, млн руб |
|---|--------------|---|--|--|---|
| Производные финансовые активы | | | | | |
| Долевые бумаги угольной отрасли | 29 | Модель опциона | Волатильность базового финансового инструмента Интенсивность дефолта контрагента | 39,97% 7,14% | 39,97% - 58,57% 3,57% - 14,27% |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| Долевые бумаги отрасли пенсионного обеспечения | 11 830 | Дисконтированные денежные потоки и модель опциона | Ставка дисконтирования Средний темп прироста пенсионных накоплений Волатильность базового финансового инструмента | 15,00% - 16,80% 3,50% - 6,80% 54,70% - 108,61% | 13,00% - 19,40% 2,50% - 10,00% 9,74% - 108,61% |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| Кредиты дочерним и зависимым организациям | 359 023 | Стоимость чистых активов | н/п | н/п | н/п |
| Химическая и нефтехимическая промышленность | 58 921 | Дисконтированные денежные потоки | Средневзвешенные ставки дисконтирования Цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну Влияние курса доллара США | 8,20% 250,38 72,77 | 7,95% - 8,45% 245 – 255 70,0 - 75,0 |
| Недвижимость | 23 407 | Дисконтированные денежные потоки | Средневзвешенные ставки дисконтирования Средний темп прироста операционного дохода | 10,19% 12,70% | 9,00% - 11,00% 10,00% - 14,00% |
| Прочие | 40 597 | Дисконтированные денежные потоки | Средневзвешенные ставки дисконтирования | 15,00% | 14,00% - 16,00% |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | | | | |
| Долевые ценные бумаги | 338 792 | Стоимость чистых активов | н/п | н/п | н/п |

8. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

6 мая 2019 года Банк погасил субординированный кредит (займ) номинальной стоимостью 500 млн долларов США.

7 мая 2019 года Банк досрочно погасил субординированный кредит (займ) от GPB Eurobond Finance plc номинальной стоимостью 350 млн швейцарских франков.

Следующие заимствования были произведены Банком на рынках капитала после 1 апреля 2019 года:

| Привлеченный займ | Валюта | Номинальная стоимость, млн руб. валюты | Ставка | Выпуск | Срок погашения |
|--------------------|--------|---|--------|------------------|------------------|
| Рублевые облигации | Рубли | 15 000 | 8,70% | апрель 2019 года | апрель 2022 года |
| Рублевые облигации | Рубли | 6 000 | 8,95% | апрель 2019 года | апрель 2023 года |
| Рублевые облигации | Рубли | 5 000 | 8,70% | апрель 2019 года | апрель 2022 года |

Заместитель Председателя Правления



А.И. Соболев

Главный бухгалтер

А.А. Шустров

15 мая 2019 года