



ГАЗПРОМБАНК

«Газпромбанк»
(Акционерное общество)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая информация (неаудированные данные)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Акционеры Банка (на основании голосующих акций)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Группа Газпром	46,02%	46,02%
Группа «ГАЗФОНД»*	41,58%	41,58%
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	8,53%	8,53%
Собственные акции, выкупленные у акционеров**	3,86%	3,86%
Физические лица	0,01%	0,01%
	100,00%	100,00%

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

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

Совет директоров Банка

Миллер А.Б.	Председатель Совета директоров	Председатель Правления ПАО «Газпром»
Акимов А.И.	Заместитель Председателя Совета директоров	Председатель Правления Банка ГПБ (АО)
Сереев М.Л.	Заместитель Председателя Совета директоров	Заместитель Председателя Правления – руководитель Аппарата Правления ПАО «Газпром»
Шамалов Ю.Н.	Заместитель Председателя Совета директоров	Президент АО «НПФ ГАЗФОНД»
Васильева Е.А.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления – главный бухгалтер ПАО «Газпром»
Гавриленко А.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор ЗАО «Лидер»
Газарян Ю.Г.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
Дмитриев В.А.	Член Совета директоров	Вице-президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Дмитриев К.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор АО «УК РФПИ»
Елисеев И.В.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)
Иванов С.С.	Член Совета директоров	Генеральный директор – Председатель Правления АК «АЛРОСА» (ПАО)
Садыгов Ф.К.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Тюрин В.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор ООО «Газпром инвест»

Состав Совета директоров представлен по состоянию на 29 августа 2019 года.

Правление Банка

Акимов А.И.	Председатель Правления	Проектное и структурное финансирование, государственно-частное партнерство, развитие лизингового бизнеса
Белоус А.П.	Заместитель Председателя Правления	
Борисенко Е.А.	Заместитель Председателя Правления	Правовые вопросы Комплаенс-контроль, управление медиа-активами Региональная сеть, аппарат Правления, управление персоналом, коммуникации и маркетинг, информационные технологии, управление цифровыми активами, розничный бизнес
Елисеев И.В.	Заместитель Председателя Правления	
Зауэрс Д.В.	Заместитель Председателя Правления	
Команов В.А.	Заместитель Председателя Правления	Корпоративное финансирование, консультирование по слияниям и поглощениям, прямые инвестиции Рынки капитала, торговая деятельность, корпоративное кредитование, брокерские операции
Матвеев А.А.	Заместитель Председателя Правления	
Муранов А.Ю.	Заместитель Председателя Правления	
Русанов И.В.	Заместитель Председателя Правления	Операции с драгоценными металлами, информационная безопасность, транзакционные продукты, девелоперский бизнес Управление активами и пассивами, заимствования на рынках капитала, отношения с инвесторами, управление ликвидностью, привлечение средств юридических лиц, депозитарные услуги
Рыскин В.М.	Заместитель Председателя Правления	
Соболь А.И.	Заместитель Председателя Правления	
Степанов А.М.	Заместитель Председателя Правления	Риск-менеджмент, индивидуальное обслуживание частных клиентов, управление активами, связи с финансовыми институтами и компаниями, контроль операций на финансовых рынках Финансовый директор, стратегическое развитие Банка, налоговая отчетность, управление объектами недвижимости и хозяйственное обеспечение деятельности Стратегические промышленные активы Управление реструктурированными активами Корпоративная безопасность Развитие отношений с корпоративными клиентами, международные представительства Банка, связи с государственными органами
Хачатуров Т.Г.	Заместитель Председателя Правления	
Винокуров В.Н.	Первый Вице-Президент	
Камышев Д.В.	Первый Вице-Президент	
Каплунник И.А.	Первый Вице-Президент	Операционное сопровождение корпоративного и розничного бизнеса, общее руководство межбанковскими расчетами и платежными системами, наличное денежное обращение

Состав Правления представлен по состоянию на 29 августа 2019 года.

Аудиторы

АО «КПМГ»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	5
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	9
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	10
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ:

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	19
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ВЫРУЧКА	30
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	34
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ЧИСТЫЙ ДОХОД (РАСХОД) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	59
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	77

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

Банк оказывает ряд услуг физическим лицам, в том числе сотрудникам корпоративных клиентов Банка.

Розничные услуги включают: кредитование, привлечение депозитов, обслуживание дебетовых и кредитных карт, брокерские услуги, услуги по управлению фондами и прочие виды услуг.

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

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

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Нагаткина, дом 16, корпус 1.

Структура акционеров Банка раскрыта на странице 2. По состоянию на 30 июня 2019 года Группа Газпром владеет 46,02% выпущенных обыкновенных акций Банка. Значительная часть привлеченных средств Группы получена от Группы Газпром. Таким образом, Группа находится в экономической зависимости от Группы Газпром (Примечание 16).

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

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация утверждена к выпуску Правлением Банка 29 августа 2019 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

(а) Общие положения

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

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

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

(б) Экономическая ситуация в Российской Федерации

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

В 2014 году Министерство финансов США и Европейская Комиссия ввели совместные секторальные санкции против ряда российских банков и корпораций, включая Банк, а также отдельных российских официальных лиц и предпринимателей. Санкции вводят запрет для лиц из США и ЕС или на территориях США и ЕС совершать операции, связанные с организацией, финансированием или привлечением долгового финансирования для Группы или торговлей долговыми инструментами Группы, со сроком погашения более 30 дней, выпуск которых состоялся после объявления соответствующих санкций.

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

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

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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В августе 2019 года США ввели санкции в отношении государственного долга Российской Федерации, номинированного в валюте, которые запрещают американским банкам участвовать в покупке на первичном рынке валютных суверенных долговых обязательств Российской Федерации и кредитовать в валюте Российскую Федерацию.

В 1 полугодии 2019 года экономика Российской Федерации замедлила свой рост. Годовой прирост ВВП в 1 полугодии 2019 года по оценке ЦБ РФ составит 1-1,5%, замедление связывается с эффектом базы и сдерживающего влияния повышения НДС на экономическую активность. Средняя стоимость нефти марки Urals снизилась с 70 долларов США за баррель в 2018 году до 65,6 долларов США за баррель в 1 полугодии 2019 года. Ключевая ставка с начала года снизилась на 0,25 п.п. и составила 7,50% по состоянию на 30 июня 2019 года.

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

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

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных

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

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

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

Все данные сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации представлены в миллионах рублей, если не указано иное.

(д) Учетная политика

Принципы Учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам, применяемым в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, за исключением разделов, описанных ниже, связанных с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступил в действие с 1 января 2019 года.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Группа начала применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

(I) Операции по аренде Группы и порядок их отражения

Группа арендует офисные помещения, производственные помещения, автотранспорт и прочие объекты. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными. Договоры аренды не подразумевают соблюдение каких-либо ковенантов, однако арендованные активы не могут выступать в качестве обеспечения по заемным средствам.

До 1 января 2019 года Группа классифицировала договоры аренды, в которых Группа выступала в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. Группа признавала расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавала активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Группа выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Группы. Согласно этой модели Группа признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную

на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Группа не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

(II) Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт Группа применила упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Группа применила следующие упрощения практического характера при переходе:

- применила единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценила непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учла как договоры краткосрочной аренды;

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

(III) Влияние на показатели сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Группа признала обязательства по аренде в размере 24 337 млн рублей в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в размере 24 103 млн рублей в составе статьи «Основные средства и активы в форме права пользования». Группа оценила активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом

корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются в составе статьи «Процентные расходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается в составе статей «Административные расходы по банковской деятельности» и «Операционные расходы от небанковской деятельности» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общий отток денежных средств по обязательствам по финансовой аренде раскрывается в составе статьи «Погашение обязательств по финансовой аренде» отчета о движении денежных средств.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Группой, составила 7,7%.

1 января 2019 года

Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года	35 528
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочной аренды	(1 439)
- аренды активов с низкой стоимостью	(670)
- прочих обязательств по будущим арендным платежам	(3 051)
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года без учета исключенных для признания	30 368
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	24 337

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

(а) Информация об операционных сегментах

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

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

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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке							
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)							
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	186 254	121	225	506	-	187 106
	Межсегментные	-	306	71	174	(551)	-
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	15 717	-	-	-	-	15 717
	Межсегментные	5 362	-	-	-	(5 362)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(133 090)	(396)	(59)	(89)	-	(133 634)
	Межсегментные	(551)	(297)	(4 551)	(514)	5 913	-
Чистый процентный доход (расход)		73 692	(266)	(4 314)	77	-	69 189
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по процентным активам		6 294	-	(26)	(25)	-	6 243
Чистый процентный доход (расход) после восстановления (создания) резервов под кредитные убытки по процентным активам		79 986	(266)	(4 340)	52	-	75 432
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	18 220	-	-	-	-	18 220
	Межсегментные	117	-	-	-	(117)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(7 232)	(17)	(28)	(34)	-	(7 311)
	Межсегментные	-	(28)	(85)	(4)	117	-
Чистый комиссионный доход (расход)		11 105	(45)	(113)	(38)	-	10 909

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Чистый доход по торговым операциям	Внешние контрагенты	2 232	-	-	35	-	2 267
Чистый доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	19 109	-	-	-	-	19 109
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	Внешние контрагенты	1 368	1 407	20	203	-	2 998
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(13 032)	722	(148)	(256)	-	(12 714)
Доходы от продажи дочерних предприятий	Внешние контрагенты	-	-	-	1 136	-	1 136
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	1 903	209	39	28	-	2 179
	<i>Межсегментные</i>	<i>(17)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>17</i>	<i>-</i>
Прочие непроцентные доходы (расходы)		11 563	2 338	(89)	1 146	17	14 975
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	46 468	36 909	51 928	-	135 305
	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>16</i>	<i>(20)</i>	<i>-</i>
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(44 391)	(35 674)	(56 056)	-	(136 121)
	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>(9)</i>	<i>5</i>	<i>-</i>
Операционный (убыток) прибыль от небанковской деятельности		-	2 077	1 243	(4 121)	(15)	(816)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(28 787)	-	-	-	-	(28 787)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(21 655)	-	-	-	-	(21 655)
Создание резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(1 849)	(323)	(43)	(339)	-	(2 554)
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(1 835)	(2)	61	125	-	(1 651)
Непроцентные (расходы) доходы		(54 126)	(325)	18	(214)	-	(54 647)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль		48 528	3 779	(3 281)	(3 175)	2	45 853
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(9 652)	(673)	810	(239)	-	(9 754)
Прибыль (убыток) за период		38 876	3 106	(2 471)	(3 414)	2	36 099
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:							
Акционерам Банка		38 876	3 063	(1 739)	(3 429)	2	36 773
Неконтролирующим акционерам		-	43	(732)	15	-	(674)
Прибыль (убыток) за период		38 876	3 106	(2 471)	(3 414)	2	36 099

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке							
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)							
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	166 657	2 769	208	773	-	170 407
	Межсегментные	8 119	152	88	365	(8 724)	-
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	11 740	-	-	-	-	11 740
	Межсегментные	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(112 930)	(53)	(42)	(71)	-	(113 096)
	Межсегментные	(430)	(2 818)	(4 153)	(1 323)	8 724	-
Чистый процентный доход (расход)		73 156	50	(3 899)	(256)	-	69 051
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам		(279)	-	(88)	(419)	-	(786)
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		72 877	50	(3 987)	(675)	-	68 265
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	14 958	-	-	-	-	14 958
	Межсегментные	124	-	-	-	(124)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(6 014)	(13)	(19)	(48)	-	(6 094)
	Межсегментные	-	(27)	(92)	(5)	124	-
Чистый комиссионный доход (расход)		9 068	(40)	(111)	(53)	-	8 864

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Чистый (расход) доход по торговым операциям	Внешние контрагенты (3 276)	-	-	3	-	(3 273)
Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты (12 979)	-	17	359	-	(12 603)
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	Внешние контрагенты 1 384	1 814	123	(412)	-	2 909
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты (766)	3	92	1 591	-	920
Доходы от продажи дочерних предприятий	Внешние контрагенты 500	-	-	186	-	686
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты 3 449	207	163	295	-	4 114
	<i>Межсегментные</i> 260	-	-	-	(260)	-
Прочие непроцентные (расходы) доходы	(11 428)	2 024	395	2 022	(260)	(7 247)
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты -	46 323	36 029	42 423	-	124 775
	<i>Межсегментные</i> -	1	16	10	(27)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты -	(42 638)	(38 315)	(43 730)	-	(124 683)
	<i>Межсегментные</i> -	-	(1)	(13)	14	-
Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности	-	3 686	(2 271)	(1 310)	(13)	92
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты (23 394)	-	-	-	-	(23 394)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты (19 633)	-	-	-	-	(19 633)
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты 534	(305)	(118)	9	-	120
Восстановление (создание) резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты 5 800	(5)	9	241	-	6 045
Непроцентные (расходы) доходы	(36 693)	(310)	(109)	250	-	(36 862)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль	33 824	5 410	(6 083)	234	(273)	33 112
(Расход) возврат по налогу на прибыль	(5 973)	(1 220)	1 365	(3 839)	-	(9 667)
Прибыль (убыток) за период	27 851	4 190	(4 718)	(3 605)	(273)	23 445
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:						
Акционерам Банка	28 022	4 152	(3 431)	(4 008)	(273)	24 462
Неконтролирующим акционерам	(171)	38	(1 287)	403	-	(1 017)
Прибыль (убыток) за период	27 851	4 190	(4 718)	(3 605)	(273)	23 445

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке							
Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)							
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	92 031	50	98	276	-	92 455
	Межсегментные	-	178	27	89	(294)	-
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	8 007	-	-	-	-	8 007
	Межсегментные	2 787	-	-	-	(2 787)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(66 765)	(171)	(10)	(35)	-	(66 981)
	Межсегментные	(294)	(142)	(2 322)	(323)	3 081	-
Чистый процентный доход (расход)		35 766	(85)	(2 207)	7	-	33 481
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по процентным активам		6 981	-	(3)	6	-	6 984
Чистый процентный доход (расход) после восстановления (создания) резервов под кредитные убытки по процентным активам		42 747	(85)	(2 210)	13	-	40 465
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	10 149	-	-	-	-	10 149
	Межсегментные	72	-	-	-	(72)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(3 933)	(9)	-	(17)	-	(3 959)
	Межсегментные	-	(17)	(55)	-	72	-
Чистый комиссионный доход (расход)		6 288	(26)	(55)	(17)	-	6 190

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Чистый доход (расход) по торговым операциям	Внешние контрагенты	1 383	-	-	(10)	-	1 373
Чистый доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	4 457	-	-	-	-	4 457
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	Внешние контрагенты	201	489	40	116	-	846
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(5 474)	(33)	(67)	79	-	(5 495)
Доходы от продажи дочерних предприятий	Внешние контрагенты	-	-	-	1 136	-	1 136
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	1 492	112	34	28	-	1 666
	<i>Межсегментные</i>	<i>(8)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8</i>	<i>-</i>
Прочие непроцентные доходы		2 051	568	7	1 349	8	3 983
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	22 719	20 851	19 058	-	62 628
	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>6</i>	<i>(10)</i>	<i>-</i>
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(21 988)	(17 708)	(19 759)	-	(59 455)
	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>(8)</i>	<i>4</i>	<i>-</i>
Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности		-	731	3 151	(703)	(6)	3 173
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(15 124)	-	-	-	-	(15 124)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(10 061)	-	-	-	-	(10 061)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(929)	(94)	29	94	-	(900)
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(557)	3	60	84	-	(410)
Непроцентные (расходы) доходы		(26 671)	(91)	89	178	-	(26 495)
Прибыль за период до вычета налога на прибыль		24 415	1 097	982	820	2	27 316
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(4 328)	39	(223)	(159)	-	(4 671)
Прибыль за период		20 087	1 136	759	661	2	22 645
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:							
Акционерам Банка		20 087	1 109	901	657	2	22 756
Неконтролирующим акционерам		-	27	(142)	4	-	(111)
Прибыль за период		20 087	1 136	759	661	2	22 645

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке							
Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)							
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	86 103	1 385	98	395	-	87 981
	Межсегментные	4 178	92	37	276	(4 583)	-
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	5 665	-	-	-	-	5 665
	Межсегментные	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(55 979)	(13)	(1)	(34)	-	(56 027)
	Межсегментные	(230)	(1 423)	(2 120)	(810)	4 583	-
Чистый процентный доход (расход)		39 737	41	(1 986)	(173)	-	37 619
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам		(1 769)	-	(93)	(161)	-	(2 023)
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		37 968	41	(2 079)	(334)	-	35 596
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	8 365	-	-	-	-	8 365
	Межсегментные	66	-	-	-	(66)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(3 358)	(8)	(7)	(27)	-	(3 400)
	Межсегментные	-	(16)	(49)	(1)	66	-
Чистый комиссионный доход (расход)		5 073	(24)	(56)	(28)	-	4 965

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Чистый расход по торговым операциям	Внешние контрагенты	(2 693)	-	-	(16)	(2 709)
Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	(12 886)	-	17	359	(12 510)
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	Внешние контрагенты	716	753	(102)	(240)	1 127
Чистый доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	1 503	1	130	1 768	3 402
Доходы от продажи дочерних предприятий	Внешние контрагенты	-	-	-	186	186
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	1 440	106	81	6	1 633
	<i>Межсегментные</i>	263	-	-	(263)	-
Прочие непроцентные (расходы) доходы		(11 657)	860	126	2 063	(8 871)
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	23 392	23 491	18 420	65 303
	<i>Межсегментные</i>	-	1	8	6	(15)
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(21 565)	(24 352)	(19 754)	(65 671)
	<i>Межсегментные</i>	-	-	(1)	(4)	5
Операционный (убыток) прибыль от небанковской деятельности		-	1 828	(854)	(1 332)	(368)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(12 714)	-	-	-	(12 714)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(10 912)	-	-	-	(10 912)
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	450	(168)	44	11	337
Восстановление (создание) резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	6 389	-	(26)	91	6 454
Непроцентные (расходы) доходы		(16 787)	(168)	18	102	(16 835)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль		14 597	2 537	(2 845)	471	(273)
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(2 858)	(391)	774	(3 498)	-
Прибыль (убыток) за период		11 739	2 146	(2 071)	(3 027)	(273)
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:						
Акционерам Банка		11 910	2 129	(1 586)	(3 231)	(273)
Неконтролирующим акционерам		(171)	17	(485)	204	-
Прибыль (убыток) за период		11 739	2 146	(2 071)	(3 027)	(273)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ и средства в финансовых организациях	918 385	13 385	10 330	12 060	(28 155)	926 005
Финансовые активы, предназначенные для торговли	137 886	-	164	905	(104)	138 851
Кредиты клиентам	4 112 112	26	194	4 842	(155 383)	3 961 791
Инвестиционные финансовые активы	694 455	1 653	284	120	(220 200)	476 312
Инвестиции в зависимые предприятия	71 327	3 250	1 436	1 065	-	77 078
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	59 808	16 738	51 158	9 514	(3 832)	133 386
Запасы	11	462	33 401	30 144	-	64 018
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	72 298	72 661	50 602	13 149	-	208 710
Гудвил	-	25 735	138	-	-	25 873
Все прочие активы	40 398	13 599	9 946	5 901	(17)	69 827
Активы, всего	6 106 680	147 509	157 653	77 700	(407 691)	6 081 851
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	23 689	-	4	726	-	24 419
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 766	-	-	-	-	43 766
Средства финансовых организаций	293 855	-	124 781	21 310	(144 817)	295 129
Средства клиентов	4 508 677	5 043	114	4 908	(38 801)	4 479 941
Выпущенные облигации	296 380	-	-	-	-	296 380
Субординированные долговые обязательства	74 050	-	-	-	-	74 050
Все прочие обязательства	81 523	33 016	38 657	13 889	(3 873)	163 212
Обязательства, всего	5 321 940	38 059	163 556	40 833	(187 491)	5 376 897

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ и средства в финансовых организациях	1 185 759	12 462	7 002	14 536	(25 252)	1 194 507
Финансовые активы, предназначенные для торговли	134 033	-	164	710	(152)	134 755
Кредиты клиентам	4 185 445	5	227	3 278	(153 876)	4 035 079
Инвестиционные финансовые активы	778 791	1 609	303	212	(218 918)	561 997
Инвестиции в зависимые предприятия	77 460	1 723	1 732	872	-	81 787
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	63 801	20 022	60 411	17 950	(3 823)	158 361
Запасы	7	490	28 911	29 444	-	58 852
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	55 312	61 574	51 350	22 050	-	190 286
Гудвил	-	25 735	138	-	-	25 873
Все прочие активы	61 224	13 115	9 520	6 735	-	90 594
Активы, всего	6 541 832	136 735	159 758	95 787	(402 021)	6 532 091
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	42 287	-	32	578	-	42 897
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 593	-	-	-	-	49 593
Средства финансовых организаций	401 076	5 934	116 391	25 513	(142 995)	405 919
Средства клиентов	4 839 564	1 020	114	8 792	(36 026)	4 813 464
Выпущенные облигации	326 596	-	-	-	-	326 596
Субординированные долговые обязательства	136 519	-	-	-	-	136 519
Все прочие обязательства	54 667	25 063	45 974	18 733	(4 082)	140 355
Обязательства, всего	5 850 302	32 017	162 511	53 616	(183 103)	5 915 343

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ВЫРУЧКА

Выручка по операционным сегментам (за исключением процентных доходов) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), представлена следующим образом:

	Банковская деятель- ность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги					
Дебетовые и кредитные карты	7 263	-	-	-	7 263
Расчетно-кассовые и кредитные операции	4 150	-	-	-	4 150
Торговое финансирование	3 088	-	-	-	3 088
Брокерские операции	2 023	-	-	-	2 023
Управление активами	551	-	-	-	551
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	209	-	-	-	209
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	118	-	-	-	118
Реклама	-	33 288	-	-	33 288
Права на аудио-видео воспроизведение	-	7 783	-	-	7 783
Телерадиовещание	-	2 879	-	-	2 879
Издательская деятельность	-	425	-	-	425
Горнодобывающее оборудование	-	-	8 676	-	8 676
Оборудование для электростанций	-	-	8 153	-	8 153
Газоперекачивающие агрегаты и технические газы	-	-	4 942	-	4 942
ЕРС-проекты	-	-	3 693	-	3 693
Специализированные стали	-	-	3 536	-	3 536
Промышленные услуги и прочее оборудование	-	-	2 528	-	2 528
Производство машиностроительного оборудования	-	-	2 310	-	2 310
Оборудование для химического производства	-	-	1 194	-	1 194
Криогенное оборудование	-	-	1 140	-	1 140
Тепловое и прочее оборудование	-	-	309	-	309
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	218	-	218
Продажа природного газа	-	-	-	47 082	47 082
Продажа проектов и помещений	-	-	-	2 616	2 616
Доходы от продажи ПО и оборудования в сфере высоких технологий	-	-	-	952	952
Прочие	818	2 093	210	1 278	4 399
Выручка по операционным сегментам, всего	18 220	46 468	36 909	51 928	153 525
Выручка, в зависимости от времени признания					
признаваемая в течение времени	4 968	41 144	14 714	9 797	70 623
признаваемая в определенный момент времени	13 252	3 491	22 195	42 131	81 069
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15	-	1 833	-	-	1 833
Выручка по операционным сегментам, всего	18 220	46 468	36 909	51 928	153 525

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

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

	Банковская деятель- ность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги					
Дебетовые и кредитные карты	5 832	-	-	-	5 832
Расчетно-кассовые и кредитные операции	4 206	-	-	-	4 206
Торговое финансирование	2 631	-	-	-	2 631
Брокерские операции	1 163	-	-	-	1 163
Организация финансирования и прочие финансовые услуги	408	-	-	-	408
Управление активами	422	-	-	-	422
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	203	-	-	-	203
Реклама	-	35 365	-	-	35 365
Права на аудио-видео воспроизведение	-	5 629	-	-	5 629
Телерадиовещание	-	3 126	-	-	3 126
Издательская деятельность	-	437	-	-	437
Газоперекачивающие агрегаты и технические газы	-	-	8 459	-	8 459
Горнодобывающее оборудование	-	-	6 539	-	6 539
Оборудование для электростанций	-	-	5 972	-	5 972
Специализированные стали	-	-	4 402	-	4 402
ЕРС-проекты	-	-	2 956	-	2 956
Промышленные услуги и прочее оборудование	-	-	2 739	-	2 739
Криогенное оборудование	-	-	1 600	-	1 600
Оборудование для химического производства	-	-	1 599	-	1 599
Производство машиностроительного оборудования	-	-	966	-	966
Тепловое и прочее оборудование	-	-	319	-	319
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	287	-	287
Продажа природного газа	-	-	-	37 333	37 333
Продажа проектов и помещений	-	-	-	2 201	2 201
Доходы от перевалки нефти	-	-	-	2 088	2 088
Доходы от продажи ПО и оборудования в сфере высоких технологий	-	-	-	801	801
Прочие	93	1 766	191	-	2 050
Выручка по операционным сегментам, всего	14 958	46 323	36 029	42 423	139 733
Выручка, в зависимости от времени признания					
признаваемая в течение времени	6 061	35 365	11 887	7 804	61 117
признаваемая в определенный момент времени	8 897	10 958	24 142	34 619	78 616
Выручка по операционным сегментам, всего	14 958	46 323	36 029	42 423	139 733

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Выручка по операционным сегментам (за исключением процентных доходов) за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), представлена следующим образом:

	Банковская деятель- ность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги					
Дебетовые и кредитные карты	3 848	-	-	-	3 848
Расчетно-кассовые и кредитные операции	2 023	-	-	-	2 023
Брокерские операции	1 674	-	-	-	1 674
Торговое финансирование	1 562	-	-	-	1 562
Управление активами	318	-	-	-	318
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	124	-	-	-	124
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	75	-	-	-	75
Реклама	-	16 846	-	-	16 846
Права на аудио-видео воспроизведение	-	3 372	-	-	3 372
Телерадиовещание	-	1 377	-	-	1 377
Издательская деятельность	-	199	-	-	199
Горнодобывающее оборудование	-	-	5 483	-	5 483
Газоперекачивающие агрегаты и технические газы	-	-	4 080	-	4 080
Оборудование для электростанций	-	-	3 787	-	3 787
Специализированные стали	-	-	1 869	-	1 869
ЕРС-проекты	-	-	1 805	-	1 805
Производство машиностроительного оборудования	-	-	1 410	-	1 410
Промышленные услуги и прочее оборудование	-	-	1 370	-	1 370
Оборудование для химического производства	-	-	396	-	396
Криогенное оборудование	-	-	264	-	264
Тепловое и прочее оборудование	-	-	94	-	94
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	93	-	93
Продажа природного газа	-	-	-	17 468	17 468
Продажа проектов и помещений	-	-	-	1 149	1 149
Доходы от продажи ПО и оборудования в сфере высоких технологий	-	-	-	348	348
Прочее	525	925	200	93	1 743
Выручка по операционным сегментам, всего	10 149	22 719	20 851	19 058	72 777
Выручка, в зависимости от времени признания					
признаваемая в течение времени	2 623	19 926	7 415	2 232	32 196
признаваемая в определенный момент времени	7 526	1 879	13 436	16 826	39 667
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15	-	914	-	-	914
Выручка по операционным сегментам, всего	10 149	22 719	20 851	19 058	72 777

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

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

	Банковская деятель- ность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги					
Дебетовые и кредитные карты	3 080	-	-	-	3 080
Расчетно-кассовые и кредитные операции	2 814	-	-	-	2 814
Торговое финансирование	1 343	-	-	-	1 343
Брокерские операции	611	-	-	-	611
Управление активами	226	-	-	-	226
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	129	-	-	-	129
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	108	-	-	-	108
Реклама	-	18 164	-	-	18 164
Права на аудио-видео воспроизведение	-	2 524	-	-	2 524
Телерадиовещание	-	1 654	-	-	1 654
Издательская деятельность	-	211	-	-	211
Газоперекачивающие агрегаты и технические газы	-	-	7 704	-	7 704
Горнодобывающее оборудование	-	-	3 283	-	3 283
Оборудование для электростанций	-	-	2 910	-	2 910
Специализированные стали	-	-	2 884	-	2 884
ЕРС-проекты	-	-	1 810	-	1 810
Промышленные услуги и прочее оборудование	-	-	1 741	-	1 741
Криогенное оборудование	-	-	1 108	-	1 108
Оборудование для химического производства	-	-	998	-	998
Производство машиностроительного оборудования	-	-	628	-	628
Тепловое и прочее оборудование	-	-	151	-	151
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	143	-	143
Продажа природного газа	-	-	-	15 617	15 617
Продажа проектов и помещений	-	-	-	1 302	1 302
Доходы от перевалки нефти	-	-	-	1 026	1 026
Доходы от продажи ПО и оборудования в сфере высоких технологий	-	-	-	475	475
Прочие	54	839	131	-	1 024
Выручка по операционным сегментам, всего	8 365	23 392	23 491	18 420	73 668
Выручка, в зависимости от времени признания					
признаваемая в течение времени	3 607	18 164	6 536	2 174	30 481
признаваемая в определенный момент времени	4 758	5 228	16 955	16 246	43 187
Выручка по операционным сегментам, всего	8 365	23 392	23 491	18 420	73 668

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, составил:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
Кредиты клиентам:				
– кредиты частным компаниям	116 926	103 745	58 052	52 425
– кредиты предприятиям, аффилированным с государством	15 113	15 973	7 486	7 941
– кредиты физическим лицам	27 132	23 207	13 866	12 019
Долговые ценные бумаги	15 303	13 362	7 570	7 111
Средства в ЦБ РФ	4 950	9 399	1 772	5 859
Средства в финансовых организациях	7 682	4 721	3 709	2 626
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	187 106	170 407	92 455	87 981
Финансовый лизинг	5 129	3 921	2 542	1 913
Долговые ценные бумаги	4 146	3 644	1 880	1 606
Кредиты клиентам	6 257	4 175	3 518	2 146
Средства в финансовых организациях	185	-	67	-
Прочие процентные доходы	15 717	11 740	8 007	5 665
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>				
Средства клиентов:				
– средства предприятий, аффилированных с государством	(61 871)	(46 857)	(29 699)	(23 087)
– средства частных компаний	(26 532)	(27 849)	(12 925)	(14 105)
– средства физических лиц	(22 476)	(16 786)	(12 410)	(8 390)
– выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(532)	(655)	(269)	(307)
Выпущенные облигации	(11 829)	(11 210)	(6 317)	(5 326)
Субординированные долговые обязательства	(3 143)	(5 036)	(1 205)	(2 421)
Средства финансовых организаций	(4 774)	(2 622)	(2 958)	(1 351)
Средства ЦБ РФ	(1 138)	(1 481)	(573)	(744)
Обязательства по финансовой аренде	(756)	-	(356)	-
Прочие процентные расходы	(201)	(350)	(95)	(170)
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, определенным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания</i>				
Средства физических лиц	(382)	(250)	(174)	(126)
Процентные расходы	(133 634)	(113 096)	(66 981)	(56 027)
Чистый процентный доход	69 189	69 051	33 481	37 619

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

Изменение резервов под кредитные убытки по процентным активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	Денежные и приравненные к ним средства и средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Резервы под кредитные убытки по процентным активам, всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 772	193 603	1 551	196 926
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	2	1 408	(624)	786
Восстановление ранее списанных кредитов	-	2 902	-	2 902
Прекращение признания кредитов	-	(2 312)	-	(2 312)
Курсовые разницы	122	2 090	55	2 267
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	-	218	-	218
Амортизация дисконта	-	2 881	-	2 881
Списания	-	(1 419)	-	(1 419)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 896	199 371	982	202 249
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 692	204 822	937	207 451
Восстановление резервов под кредитные убытки	(28)	(6 154)	(61)	(6 243)
Прекращение признания кредитов	-	(17 606)	-	(17 606)
Курсовые разницы	(13)	(2 914)	(32)	(2 959)
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	(8)	(351)	(9)	(368)
Амортизация дисконта	-	4 946	-	4 946
Списания	-	(1 848)	(48)	(1 896)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 643	180 895	787	183 325

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ЧИСТЫЙ ДОХОД (РАСХОД) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
Торговые ценные бумаги				
Государственные и муниципальные облигации	1 689	(1 062)	859	(869)
Корпоративные облигации	514	(904)	290	(1 575)
Корпоративные акции	(59)	(428)	189	(435)
Доход (расход) по торговым ценным бумагам	2 144	(2 394)	1 338	(2 879)
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	652	119	(25)	494
Процентные контракты	145	416	136	256
Договоры купли-продажи биржевых товаров	(102)	(17)	(170)	(9)
Договоры купли-продажи ценных бумаг	(572)	(1 397)	94	(571)
Доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	123	(879)	35	170
Чистый доход (расход) по торговым операциям	2 267	(3 273)	1 373	(2 709)
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	371	(55)	533	(149)
Доход (расход) от операций с финансовыми активами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371	(55)	533	(149)
Доход (расход) от операций с кредитами клиентам и дебиторской задолженностью, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 820	(11 882)	2 076	(9 004)
Доход (расход) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 088	(5 002)	(1 231)	(6 845)
Доход от операций с финансовыми обязательствами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 830	4 336	3 079	3 488
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	19 109	(12 603)	4 457	(12 510)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года имеют следующую структуру:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Торговые ценные бумаги		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Государственные и муниципальные облигации	70 704	67 085
Корпоративные облигации	34 395	29 365
Корпоративные акции	9 291	8 232
Векселя	-	3 906
	114 390	108 588
<i>Заложенные в рамках сделок «РЕПО»</i>		
Государственные и муниципальные облигации	553	1 917
Корпоративные облигации	203	287
Корпоративные акции	1	3
	757	2 207
Торговые ценные бумаги, всего	115 147	110 795
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	12 196	14 142
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	10 346	8 712
Договоры купли-продажи биржевых товаров	1 049	548
Процентные контракты	58	456
Договоры купли-продажи ценных бумаг	55	102
Производные финансовые активы, всего	23 704	23 960
Финансовые активы, предназначенные для торговли, всего	138 851	134 755

Государственные и муниципальные облигации в основном представлены рублевыми облигациями, выпущенными и гарантированными Министерством

финансов Российской Федерации (далее – «ОФЗ») и Правительством города Москвы.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года имеют следующую структуру:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Производные финансовые обязательства		
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	10 646	9 488
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5 307	5 842
Договоры купли-продажи биржевых товаров	1 029	584
Договоры купли-продажи ценных бумаг	87	18 690
Процентные контракты	21	50
Производные финансовые обязательства, всего	17 090	34 654
Прочие финансовые обязательства		
Короткая позиция по сделкам «РЕПО»	7 329	8 243
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, всего	24 419	42 897

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года классифицированы следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 016 592	4 131 940
Резервы под кредитные убытки	(180 895)	(204 822)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	3 835 697	3 927 118
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 094	107 961
Кредиты клиентам, всего	3 961 791	4 035 079

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

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты, выданные Группе Газпром, составили 147 812 млн рублей или 3,6% от общего объема кредитного портфеля до вычета резервов под кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 106 405 млн рублей или 2,5%).

Процентные ставки в зависимости от срока погашения и валюты кредитов, выданных Группе Газпром, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
Валюта	Договорной срок погашения	Диапазон процентных ставок	Договорной срок погашения	Диапазон процентных ставок
Рубли	1 месяц - 10 лет	8,0% - 10,8%	1 месяц - 10 лет	8,3% - 10,8%
Иностранная валюта	-	-	2 года - 10 лет	3,8% - 9,5%

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты, выданные юридическим лицам и заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 37 720 млн рублей (31 декабря 2018 года: 38 609 млн рублей). Данные кредиты предоставлены Группой в качестве залога ЦБ РФ по договорам о привлечении краткосрочного финансирования, отраженным в составе средств финансовых организаций.

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты физическим лицам, переданные в залог, составляют 19 235 млн рублей (31 декабря 2018 года: 19 755 млн рублей). Данные кредиты заложены по выпущенным рублевым ипотечным облигациям.

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 999 268 млн рублей или 24,1% от общего объема кредитного портфеля до вычета резервов под кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 1 078 898 млн рублей или 25,4%).

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты клиентам в размере 93 261 млн рублей были необслуживаемыми кредитами (31 декабря 2018 года: 102 021 млн рублей).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Структура кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе экономических отраслей деятельности заемщиков по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	%	31 декабря 2018 года	%
Металлургическая промышленность	574 095	15,9	546 739	14,6
Добыча, транспортировка и сбыт нефти	520 475	14,5	635 753	17,0
Финансы и страхование	368 497	10,2	471 113	12,6
Добыча, транспортировка и сбыт газа	360 936	10,0	304 056	8,1
Строительство и недвижимость	287 399	8,0	307 949	8,2
Электроэнергетика	267 756	7,4	219 315	5,9
Добыча полезных ископаемых	240 942	6,7	249 463	6,7
Химическая и нефтехимическая промышленность	231 677	6,4	235 122	6,3
Транспорт	144 071	4,0	146 417	3,9
Сельское хозяйство	128 748	3,6	119 333	3,2
Торговля	83 374	2,3	72 481	1,9
Пищевая промышленность	79 513	2,2	95 183	2,5
Авиакосмическая промышленность	62 107	1,7	63 615	1,7
Телекоммуникации и средства массовой информации	52 192	1,4	47 048	1,3
Машиностроение	29 968	0,8	31 333	0,8
Судостроение	23 320	0,6	23 619	0,6
Атомная энергетика	6 144	0,2	5 128	0,1
Лесная промышленность	4 433	0,1	4 738	0,1
Прочие	135 176	4,0	154 585	4,5
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	3 600 823	100,0	3 732 990	100,0

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

Кредиты клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)	Резервы под кредитные убытки (неаудированные данные)	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)
Кредиты юридическим лицам	3 474 729	(166 858)	3 307 871
Кредиты физическим лицам	541 863	(14 037)	527 826
Кредиты клиентам, всего	4 016 592	(180 895)	3 835 697

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	3 625 029	(190 707)	3 434 322
Кредиты физическим лицам	506 911	(14 115)	492 796
Кредиты клиентам, всего	4 131 940	(204 822)	3 927 118

(а) Кредиты юридическим лицам

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2019 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)	Резервы под кредитные убытки (неаудированные данные)	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)
Коммерческое кредитование	2 808 699	(140 726)	2 667 973
Специализированное кредитование	666 030	(26 132)	639 898
Кредиты юридическим лицам, всего	3 474 729	(166 858)	3 307 871

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Коммерческое кредитование	2 926 554	(163 100)	2 763 454
Специализированное кредитование	698 475	(27 607)	670 868
Кредиты юридическим лицам, всего	3 625 029	(190 707)	3 434 322

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года структура кредитов юридическим лицам в разрезе форм собственности заемщиков представлена следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты частным компаниям до вычета резервов под кредитные убытки	3 102 315	3 228 407
Резервы под кредитные убытки	(162 261)	(172 186)
Кредиты частным компаниям за вычетом резервов под кредитные убытки	2 940 054	3 056 221
Кредиты предприятиям, аффилированным с государством, до вычета резервов под кредитные убытки	372 414	396 622
Резервы под кредитные убытки	(4 597)	(18 521)
Кредиты предприятиям, аффилированным с государством, за вычетом резервов под кредитные убытки	367 817	378 101
Кредиты юридическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	3 307 871	3 434 322

(б) Кредиты физическим лицам

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года структура кредитов физическим лицам представлена следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Выданные ипотечные кредиты	370 025	355 888
Потребительские кредиты	159 890	138 586
Приобретенные ипотечные кредиты	5 502	6 273
Кредитные карты и овердрафты	5 225	5 153
Кредиты на покупку автомобилей	1 221	1 011
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	541 863	506 911
Резервы под кредитные убытки	(14 037)	(14 115)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	527 826	492 796

Оценка кредитного риска кредитов юридическим и физическим лицам, выданных компаниями сегмента «Банковская деятельность», приведена в Примечании 15 (б).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционные финансовые активы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	396 830	408 623
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 792	134 837
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 690	18 537
Инвестиционные финансовые активы, всего	476 312	561 997

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиционные ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством,

составляют 320 930 млн рублей (31 декабря 2018 года: 315 665 млн рублей).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Государственные и муниципальные облигации	213 588	153 873
Корпоративные облигации	176 923	203 845
	390 511	357 718
<i>Заложенные в рамках сделок «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	7 106	7 270
Государственные и муниципальные облигации	-	44 572
	7 106	51 842
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	397 617	409 560
Резервы под кредитные убытки	(787)	(937)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	396 830	408 623

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к инструментам Стадии 1.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Корпоративные акции, паи и встроенные опционы на акции	64 792	132 972
<i>Заложенные в рамках сделок «РЕПО»</i>		
Государственные и муниципальные облигации	-	1 865
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	64 792	134 837

Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент первоначального признания, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	13 960	17 813
Государственные и муниципальные облигации	730	724
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент первоначального признания, всего	14 690	18 537

Корпоративные облигации были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент первоначального признания с целью существенного

снижения степени несогласованности в подходах по отношению к учету связанных обязательств, которая возникла бы в случае выбора другой оценочной категории.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в Группе не было существенных приобретений или выбытий инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия.

Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия, за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
- Группа рекламных компаний	1 237	1 498	416	613
- ООО «Криогаз-Высоцк»	1 141	(489)	(141)	(162)
- ООО «Невская трубопроводная компания»	484	-	282	-
- Эльгинский угольный комплекс	160	510	55	252
- Прочие инвестиции в зависимые предприятия	(24)	1 390	234	424
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	2 998	2 909	846	1 127

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года средства финансовых организаций имеют следующую структуру:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Средства ЦБ РФ		
- срочные депозиты, полученные под залог кредитов юридическим лицам (Примечание 9)	35 143	36 132
	35 143	36 132
Кредитные организации, за исключением ЦБ РФ		
- текущие счета	80 958	88 858
- срочные депозиты	172 289	271 167
- сделки «РЕПО»	6 739	9 762
	259 986	369 787
Средства финансовых организаций, всего	295 129	405 919

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в размере 144 999 млн рублей или 49% от общего объема средств финансовых организаций (31 декабря 2018 года: 183 582 млн рублей или 45%)

представляют собой средства, принадлежащие пяти кредитным организациям, не включая средства ЦБ РФ.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года средства клиентов имеют следующую структуру:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Текущие счета	775 569	691 373
Срочные депозиты	3 663 454	4 055 857
Выпущенные векселя	40 910	20 581
Сделки «РЕПО»	6	45 650
Выпущенные депозитные сертификаты	2	3
Средства клиентов, всего	4 479 941	4 813 464

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года концентрация средств клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Частные компании		
- текущие счета	425 919	335 948
- срочные депозиты	901 989	1 142 069
- сделки «РЕПО»	6	1 167
	1 327 914	1 479 184
Предприятия, аффилированные с государством		
- текущие счета	167 904	199 149
- срочные депозиты	1 848 045	2 079 318
- сделки «РЕПО»	-	44 483
	2 015 949	2 322 950
Физические лица		
- текущие счета	181 746	156 276
- срочные депозиты	913 420	834 470
	1 095 166	990 746
Выпущенные векселя	40 910	20 581
Выпущенные депозитные сертификаты	2	3
Средства клиентов, всего	4 479 941	4 813 464

По состоянию на 30 июня 2019 года текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром составили 1 016 млрд рублей или 22,7% от общего объема средств клиентов (31 декабря 2018 года: 1 182 млрд рублей или 24,6%). Текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром привлечены под процентную ставку от 0,01% до 7,65% годовых (31 декабря 2018 года: от 0,25% до 8,38% годовых).

Первоначальные сроки погашения большей части депозитов Группы Газпром варьируются от «до востребования» до 4 лет (31 декабря 2018 года: от «до востребования» до 5 лет).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенные облигации имеют следующую структуру:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Выпущенные еврооблигации	42 617	128 183
Выпущенные рублевые облигации	253 763	198 413
Выпущенные облигации, всего	296 380	326 596

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**(а) Внутренняя отчетность для управления рисками**

Внутренний учет и управление рисками в Группе основываются только на банковском сегменте. Ниже представлена сверка сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении с сокращенным консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 30 июня 2019 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	677 585	(5 893)	671 692
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	48 872	-	48 872
Средства в финансовых организациях	199 548	(1 727)	197 821
Торговые ценные бумаги	115 147	(156)	114 991
Кредиты клиентам	3 961 791	150 321	4 112 112
Инвестиционные финансовые активы	476 312	(2 057)	474 255
Инвестиции в зависимые предприятия	77 078	(5 751)	71 327
Гудвил	25 873	(25 873)	-
Все прочие активы	499 645	(304 235)	195 410
Активы банковского сегмента, всего	6 081 851	(195 371)	5 886 480
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	140 414	140 414
Активы, всего	6 081 851	(54 957)	6 026 894
Обязательства			
Средства финансовых организаций	295 129	(1 274)	293 855
Средства клиентов	4 479 941	28 736	4 508 677
Выпущенные облигации	296 380	-	296 380
Субординированные долговые обязательства	74 050	-	74 050
Все прочие обязательства	231 397	(82 419)	148 978
Обязательства, всего	5 376 897	(54 957)	5 321 940
Капитал, причитающийся акционерам Банка	715 579	-	715 579
Доля неконтролирующих акционеров	(10 625)	-	(10 625)
Капитал, всего	704 954	-	704 954
Обязательства и капитал, всего	6 081 851	(54 957)	6 026 894
Финансовые гарантии	113 709	4 069	117 778

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Ниже представлена сверка консолидированного отчета о финансовом положении с консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2018 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	31 декабря 2018 года		
	Консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	1 049 343	(6 957)	1 042 386
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	47 972	-	47 972
Средства в финансовых организациях	97 192	(1 791)	95 401
Торговые ценные бумаги	110 795	(168)	110 627
Кредиты клиентам	4 035 079	150 366	4 185 445
Инвестиционные финансовые активы	561 997	(2 172)	559 825
Инвестиции в зависимые предприятия	81 787	(4 327)	77 460
Гудвил	25 873	(25 873)	-
Все прочие активы	522 053	(318 255)	203 798
Активы банковского сегмента, всего	6 532 091	(209 177)	6 322 914
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	144 136	144 136
Активы, всего	6 532 091	(65 041)	6 467 050
Обязательства			
Средства финансовых организаций	405 919	(4 843)	401 076
Средства клиентов	4 813 464	26 100	4 839 564
Выпущенные облигации	326 596	-	326 596
Субординированные долговые обязательства	136 519	-	136 519
Все прочие обязательства	232 845	(86 298)	146 547
Обязательства банковского сегмента, всего	5 915 343	(65 041)	5 850 302
Капитал, причитающийся акционерам Банка	626 612	-	626 612
Доля неконтролирующих акционеров	(9 864)	-	(9 864)
Капитал, всего	616 748	-	616 748
Обязательства и капитал, всего	6 532 091	(65 041)	6 467 050
Финансовые гарантии	120 164	4 697	124 861

(б) Кредитный риск

Анализ кредитного качества кредитов клиентам

Кредиты клиентам банковского сегмента представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам:		
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы	3 305 139	3 433 171
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 094	107 961
Кредиты физическим лицам	527 826	492 796
Кредиты юридическим лицам небанковских сегментов Группы	153 053	151 517
Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки	4 112 112	4 185 445

По состоянию на 30 июня 2019 года анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных юридическим лицам, которые не являются частью Группы, представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	833 220	-	-	-	833 220
BBB-BB	1 908 627	9 363	-	-	1 917 990
B	419 489	9 027	-	-	428 516
CCC-C	28 665	4 622	-	-	33 287
Без рейтинга	26 921	25	-	-	26 946
Индивидуальная оценка	-	-	137 455	92 084	229 539
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	3 216 922	23 037	137 455	92 084	3 469 498
Резервы под кредитные убытки	(42 702)	(7 150)	(99 027)	(15 480)	(164 359)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	3 174 220	15 887	38 428	76 604	3 305 139
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,3	31,0	72,0	16,8	4,7

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2018 года анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не являются частью Группы, представлен следующим образом:

31 декабря 2018 года					
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	896 747	-	-	-	896 747
BBB-BB	1 965 496	31 996	-	-	1 997 492
B	385 645	16 139	-	-	401 784
CCC-C	38 120	8 084	-	-	46 204
Без рейтинга	9 722	39	-	-	9 761
Индивидуальная оценка	-	-	164 374	104 747	269 121
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	3 295 730	56 258	164 374	104 747	3 621 109
Резервы под кредитные убытки	(44 730)	(9 774)	(108 380)	(25 054)	(187 938)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	3 251 000	46 484	55 994	79 693	3 433 171
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,4	17,4	65,9	23,9	5,2

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2019 года:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Ипотечные кредиты Всего
Кредиты физическим лицам				
- непросроченные	357 331	7 688	2 089	367 108
- просроченные на срок менее 30 дней	1 316	1 138	470	2 924
- просроченные на срок 30–89 дней	-	513	416	929
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	423	423
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	4 143	4 143
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	358 647	9 339	7 541	375 527
Резервы под кредитные убытки	(263)	(363)	(5 457)	(6 083)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	358 384	8 976	2 084	369 444
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	3,9	72,4	1,6

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредиты физическим лицам				
- непросроченные	152 124	5 691	738	158 553
- просроченные на срок менее 30 дней	721	701	54	1 476
- просроченные на срок 30–89 дней	-	451	33	484
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	351	351
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	5 472	5 472
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	152 845	6 843	6 648	166 336
Резервы под кредитные убытки	(760)	(880)	(6 314)	(7 954)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	152 085	5 963	334	158 382
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,5	12,9	95,0	4,8

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года

	Ипотечные кредиты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредиты физическим лицам				
- непросроченные	341 217	10 979	2 823	355 019
- просроченные на срок менее 30 дней	769	745	435	1 949
- просроченные на срок 30–89 дней	-	608	464	1 072
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	385	385
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	3 736	3 736
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	341 986	12 332	7 843	362 161
Резервы под кредитные убытки	(356)	(874)	(6 074)	(7 304)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	341 630	11 458	1 769	354 857
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	7,1	77,5	2,0

31 декабря 2018 года

	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредиты физическим лицам				
- непросроченные	124 222	13 990	706	138 918
- просроченные на срок менее 30 дней	385	344	281	1 010
- просроченные на срок 30–89 дней	-	1 173	28	1 201
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	368	368
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	3 253	3 253
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	124 607	15 507	4 636	144 750
Резервы под кредитные убытки	(857)	(1 470)	(4 484)	(6 811)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	123 750	14 037	152	137 939
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,7	9,5	96,7	4,7

(в) Риск ликвидности

Анализ риска ликвидности проводится по всем банковским операциям и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и

динамического анализа потенциальных разрывов ликвидности (гар-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирование, коэффициентов ликвидности и оценку достаточности буфера ликвидности.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

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

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

Накопленная сумма всех эшелонов показывает оценку будущего состояния ликвидности (например, когда может наступить дефицит ликвидности), а также доступные источники для покрытия возможного дефицита ликвидности.

Анализ потенциальных разрывов ликвидности сопровождается сценарным анализом, включая реалистичный сценарий (обычная деятельность) и стрессовый сценарий ликвидности. Сценарный

анализ проводится в рамках регулярной оценки риска:

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

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

Финансовый инструмент/ портфель

	Реалистичный сценарий	Стрессовый сценарий
Кредиты клиентам	В соответствии с планом по активам и пассивам	В соответствии с планом по управлению активами и пассивами на 1 месяц, кредитование сокращается в более поздние периоды, в случае необходимости.
Инвестиционные финансовые активы	Плановый уровень кредитного риска Нет переоценки	Повышенный уровень кредитного риска Стрессовая переоценка: долевые ценные бумаги-25%, долговые ценные бумаги-6%
Текущие счета и депозиты до востребования*	Реалистичный (на основании прошлого опыта) отток	Стрессовый отток: -100% менее стабильных, - 20% стабильных
Депозиты корпоративных и розничных клиентов	В соответствии с планом по активам и пассивам	Стрессовый отток: -25%
Долгосрочная задолженность	Договорные сроки погашения, за искл. номинированных в рублях	Договорные сроки погашения
Дополнительные источники финансирования	Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, сделки «РЕПО» и необеспеченное финансирование (рынок денежных средств, рынок капитала)	Источники финансирования без обеспечения практически недоступны. Уменьшение источников финансирования, обеспеченного активами, вследствие переоценки обеспечения (долговые ценные бумаги - 7%)

* Текущие счета клиентов включают стабильную базу депозитов, которые в зависимости от срока погашения подразделяются на стабильные (более года) и менее стабильные (от одного месяца и до года). Группа проводит оценку объема данных депозитов на регулярной основе с учетом исторических данных.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В соответствии с проведенными оценками на основе реалистичного сценария по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года снятие средств клиентами со счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
До востребования и менее месяца	346 440	244 459
От 1 до 12 месяцев	56 302	81 911
Свыше 12 месяцев	372 827	365 003
	775 569	691 373

В состав срочных депозитов юридических лиц по состоянию на 30 июня 2019 года включены расчетные счета с соглашениями о минимальных неснижаемых остатках в размере 540 865 млн рублей (31 декабря 2018 года: 627 565 млн рублей). Данные депозиты были включены в расчет риска ликвидности в соответствии с ожидаемыми сроками погашения, представляют собой краткосрочные и стабильные источники финансирования, что подтверждается историческим анализом поведения клиентов.

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

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 30 июня 2019 года представлены ниже (неаудированные данные):

Реалистичный сценарий

	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 061 997)	(1 518 687)	(1 738 076)	(1 855 711)	(2 114 873)	(2 168 251)	(2 364 466)	(2 553 924)
Эшелон 0	51 154	53 675	52 032	52 575	52 782	52 990	15 251	12 062
Эшелон 0-1	915 086	938 821	941 978	945 521	911 882	878 243	840 504	837 315
Эшелон 0-4	970 110	997 649	1 000 806	1 004 349	970 710	937 071	899 332	896 143

Стрессовый сценарий

	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 061 997)	(1 518 687)	(1 738 076)	(1 855 711)	(2 114 873)	(2 168 251)	(2 364 466)	(2 553 924)
Эшелон 0	51 154	(399 242)	(667 807)	(705 810)	(714 160)	(722 311)	(790 124)	(789 606)
Эшелон 0-1	880 640	451 459	187 694	152 691	110 494	68 496	683	1 201
Эшелон 0-4	885 664	460 287	196 521	161 519	119 322	77 323	9 511	10 029

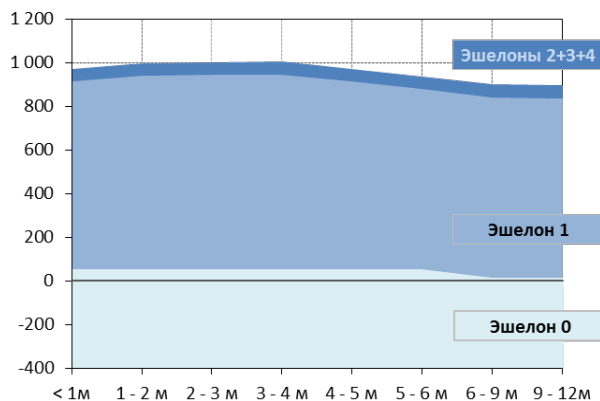
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

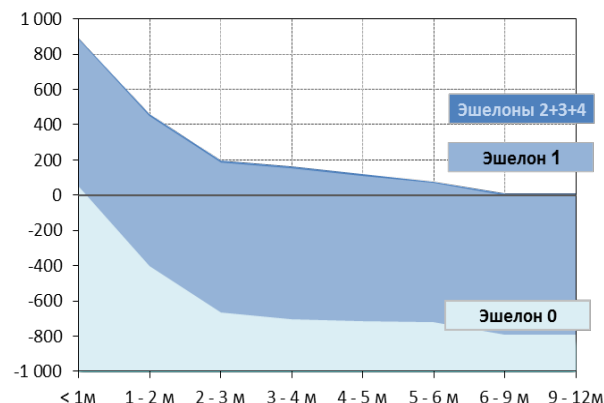
(в млн рублей, если не указано иное)

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 30 июня 2019 года в млрд рублей (неаудированные данные):

Реалистичный сценарий



Стрессовый сценарий



- Реалистичный сценарий: текущее положение ликвидности оценивается как несколько избыточное, нет существенной вероятности возникновения дефицита денежных потоков в будущем, имеет место наличие легкодоступных резервов ликвидности;
- Стрессовый сценарий: Группа устойчива к стрессу и способна поддерживать достаточный уровень ликвидности с учётом незначительного (около 4%) сокращения кредитного портфеля в течение одного года.

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий

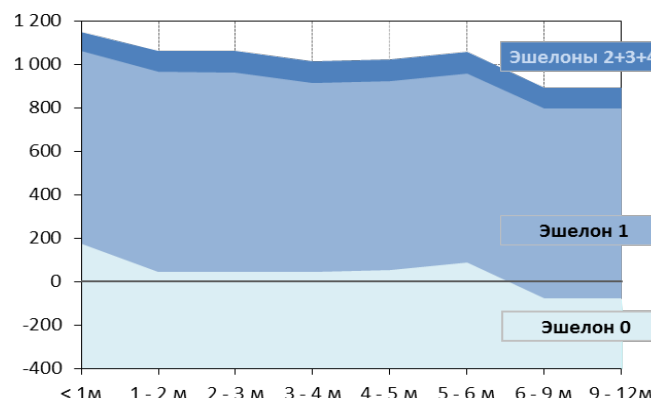
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(888 853)	(1 242 300)	(1 488 053)	(1 868 089)	(2 119 081)	(2 257 120)	(2 441 659)	(2 515 316)
Эшелон 0	174 018	42 827	41 882	41 909	51 629	86 321	(78 026)	(75 996)
Эшелон 0-1	1 062 854	965 564	962 218	914 246	923 965	958 657	794 310	796 340
Эшелон 0-4	1 147 254	1 062 649	1 059 304	1 011 331	1 021 051	1 055 743	891 396	893 425

Стрессовый сценарий

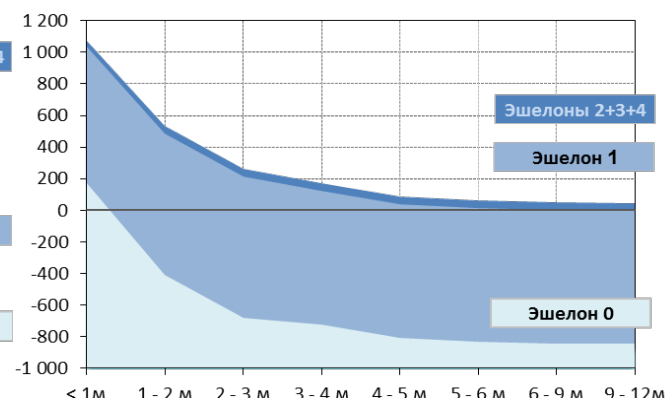
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(888 853)	(1 242 300)	(1 488 053)	(1 868 089)	(2 119 081)	(2 257 120)	(2 441 659)	(2 515 316)
Эшелон 0	174 018	(410 344)	(681 098)	(719 932)	(806 125)	(828 912)	(844 373)	(844 728)
Эшелон 0-1	1 035 658	485 196	212 042	125 208	39 016	16 228	768	412
Эшелон 0-4	1 070 058	532 281	259 127	172 293	86 101	63 313	47 853	47 498

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года в млрд рублей:

Реалистичный сценарий



Стрессовый сценарий



(г) Валютный риск

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

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

Комиссия по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам устанавливает

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

Подверженность банковского сегмента валютному риску по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Монетарные статьи					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	329 468	138 249	124 808	79 167	671 692
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	48 872	-	-	-	48 872
Средства в финансовых организациях	116 649	30 409	50 173	590	197 821
Долговые торговые ценные бумаги	63 164	40 103	1 484	1 104	105 855
Кредиты клиентам	3 101 496	425 393	585 005	218	4 112 112
Долговые инвестиционные ценные бумаги	293 316	102 292	12 281	3 631	411 520
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	25 555	5 054	12 204	258	43 071
Монетарные активы банковского сегмента, всего	3 978 520	741 500	785 955	84 968	5 590 943
Обязательства					
Средства финансовых организаций	45 009	64 627	139 287	44 932	293 855
Средства клиентов	3 062 580	875 724	546 408	23 965	4 508 677
Выпущенные облигации	249 561	46 819	-	-	296 380
Субординированные долговые обязательства	48 074	25 976	-	-	74 050
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	95 679	26 510	7 838	1 799	131 826
Монетарные обязательства банковского сегмента, всего	3 500 903	1 039 656	693 533	70 696	5 304 788

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Немонетарные статьи					
Долевые финансовые инструменты	71 638	203	30	-	71 871
Инвестиции в зависимые предприятия	54 346	6 047	851	10 083	71 327
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	116 002	4 841	11 887	7 684	140 414
Все прочие немонетарные активы и обязательства, нетто	115 088	3 647	2 443	7 555	128 733
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	834 691	(283 418)	107 633	39 594	698 500
Позиция по производным финансовым инструментам					
- форварды		7 228	(2 612)	(8 260)	
- опционы		2 335	-	(3)	
- свопы		324 257	(90 958)	13 839	
- сделки «спот»		23 456	(3 216)	(20 678)	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		357 276	(96 786)	(15 102)	
Чистая позиция по иностранной валюте		73 858	10 847	24 492	

31 декабря 2018 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Монетарные статьи					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	563 907	147 568	222 919	107 992	1 042 386
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	47 972	-	-	-	47 972
Средства в финансовых организациях	22 308	40 504	32 573	16	95 401
Долговые торговые ценные бумаги	52 679	45 831	3 396	659	102 565
Кредиты клиентам	2 939 873	634 600	610 879	93	4 185 445
Долговые инвестиционные ценные бумаги	277 378	134 441	12 573	4 633	429 025
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	40 437	6 124	9 233	318	56 112
Монетарные активы банковского сегмента, всего	3 944 554	1 009 068	891 573	113 711	5 958 906
Обязательства					
Средства финансовых организаций	81 859	85 488	205 426	28 303	401 076
Средства клиентов	3 020 252	1 195 344	604 045	19 923	4 839 564
Выпущенные облигации	198 413	51 713	76 470	-	326 596
Субординированные долговые обязательства	47 338	63 745	-	25 436	136 519
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	77 863	22 032	8 647	1 670	110 212
Монетарные обязательства банковского сегмента, всего	3 425 725	1 418 322	894 588	75 332	5 813 967

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

31 декабря 2018 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Немонетарные статьи					
Долевые финансовые инструменты	138 468	321	73	-	138 862
Инвестиции в зависимые предприятия	59 353	6 184	1 040	10 883	77 460
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	117 441	5 523	12 739	8 433	144 136
Все прочие немонетарные активы и обязательства, нетто	100 592	3 473	622	17 957	122 644
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	934 683	(393 753)	11 459	75 652	628 041
Позиция по производным финансовым инструментам					
- форварды		58 448	(42 150)	(22 754)	
- опционы		(364)	(205)	12	
- свопы		70 108	16 188	(15 166)	
- сделки «спот»		347 203	26 609	(8 923)	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		475 395	442	(46 831)	
Чистая позиция по иностранной валюте		81 642	11 901	28 821	

Оценка чувствительности прибыли или убытка к изменению курса иностранной валюты (стоимость под валютным риском) основана на чистой позиции по иностранной валюте монетарных статей и остатков, номинированных в драгоценных металлах в размере 7,6 млрд рублей.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Всего стоимость под валютным риском (10 дней)	2 842	3 034

Основная причина уменьшения стоимости под валютным риском в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года связана со снижением волатильности обменных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Группа также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к неблагоприятному изменению курса иностранной валюты в рамках систематического стресс-тестирования, в котором заложено ослабление курса доллара США, курса евро и драгоценных металлов на 10% по отношению к курсу рубля. В случае реализации указанного неблагоприятного стресс сценария потенциальные убытки Группы могут составить около 5.2 млрд рублей до вычета налога на прибыль.

(д) Достаточность капитала

Достаточность капитала в соответствии с регуляторными требованиями

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк и Группа соблюдали нормативы ЦБ РФ, включая нормативы достаточности капитала.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Минимальные требования ЦБ РФ и показатели достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя	Значения показателей Банка	Значения показателей Банка
	30 июня 2019 года	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Показатель достаточности базового капитала (показатель Н1.1)	4,5%	8,6%	8,2%
Показатель достаточности основного капитала (показатель Н1.2)	6,0%	11,3%	9,1%
Общий показатель достаточности капитала (показатель Н1.0)	8,0%	13,0%	11,2%

Требования ЦБ РФ и показатели достаточности капитала Группы по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя	Минимальные требования к размеру показателя вкл. надбавки*	Минимальные требования к размеру показателя вкл. надбавки*	Значения показателей Группы	Значения показателей Группы
	30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Показатель достаточности базового капитала (показатель Н20.1)	4,5%	7,15%	7,025%	8,9%	8,5%
Показатель достаточности основного капитала (показатель Н20.2)	6,0%	8,65%	8,525%	11,5%	9,4%
Общий показатель достаточности капитала (показатель Н20.0)	8,0%	10,65%	10,525%	13,5%	11,7%

* По состоянию на 30 июня 2019 года надбавка для поддержания достаточности капитала и надбавка за системную значимость составляют 2,0% и 0,65% соответственно (31 декабря 2018 года: 1,875% и 0,65%). В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, указанные надбавки применяются только на консолидированной основе. Последствием снижения достаточности капитала Группы до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки, является ограничение прав на распределение прибыли и на выплату бонусов руководству Банка и вознаграждения Совету директоров.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями Базель I

Кроме того, для целей сопоставимости с другими российскими и международными финансовыми институтами Группа раскрывает нормативы достаточности капитала, основанные на

информации, представленной в данной консолидированной финансовой отчетности. Группа использует требования Базельского соглашения о капитале, выпущенные в 1988 году, включая последующие изменения касательно рыночного риска.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года состав капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале (Базель I) представлен ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Уставный капитал	206 834	206 834
Добавочный капитал	166 037	166 037
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(9 756)	(9 756)
Соответствующие резервы	176 160	177 193
Бессрочные обязательства*	145 000	55 000
Гудвил	(14 231)	(10 349)
Доля неконтролирующих акционеров	(10 625)	(9 864)
Капитал 1-го уровня	659 419	575 095
Субординированные долговые обязательства	53 510	83 950
Гибридные инструменты в капитале	31 304	31 304
Капитал 2-го уровня	84 814	115 254
Капитал, всего	744 233	690 349
Корректировки капитала II уровня	(12 417)	(13 958)
Итого капитал для целей расчета	731 816	676 391
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	5 135 010	5 177 724
Рыночные риски	155 540	298 224
Итого активы, взвешенные с учетом риска	5 290 550	5 475 948
Коэффициенты достаточности капитала		
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	12,5%	10,5%
Коэффициент общей достаточности капитала	13,8%	12,4%

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

В 1 квартале 2019 года Группа получила финансирование от Группы Газпром в форме бессрчных беспроцентных субординированных депозитов в общей сумме 90 000 млн рублей (25 542 млн рублей в 2018 году). Поскольку данные депозиты не имеют срочности и являются беспроцентными, Группа классифицировала их в состав капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, а также как часть капитала 1 уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала. ЦБ РФ одобрил включение бессрчных и беспроцентных депозитов в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами.

Группа полагает, что выраженные в долларах США бессрчные облигации имеют способность

поглощать убытки, равные их исторической стоимости в размере 31 304 млн рублей. Следовательно, по состоянию на 30 июня 2019 года Группа признает эффект курсовых разниц, относящихся к бессрчным облигациям, в сумме 31 772 млн рублей (31 декабря 2018 года: 38 165 млн рублей) в составе нераспределенной прибыли для целей расчета соответствующих резервов, входящих в капитал 1-го уровня.

Группа также обязана соблюдать ковенанты, закрепленные в различных договорах, включая ковенанты по достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Руководство подтверждает, что Группа соответствует всем требованиям по достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Группа различает следующие категории связанных сторон:

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

Конечной контролирующей стороной Группы является Правительство Российской Федерации.

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

Существенные операции с компаниями, аффилированными с государством, раскрыты в следующих примечаниях:

- Кредиты клиентам Примечание 9;
- Инвестиционные финансовые активы Примечание 10;

- Средства клиентов Примечание 13;
- Средства, полученные от ЦБ РФ Примечание 12;
- Процентные доходы и расходы Примечание 5.

По состоянию на 30 июня 2019 года размещенные средства Группы в ЦБ РФ составили 130 238 млн рублей (31 декабря 2018: 369 739 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года субординированные долговые обязательства включают депозиты, полученные от Министерства финансов Российской Федерации, в размере 48 073 млн рублей (31 декабря 2018 года: 47 339 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа получила финансовые гарантии и поручительства от предприятий, аффилированных с государством, в обеспечение по кредитам клиентам и по обязательствам кредитного характера на общую сумму 803 711 млн рублей (31 декабря 2018 года: 948 375 млн рублей), в том числе от Группы Газпром на сумму 224 564 млн рублей (31 декабря 2018 года: 269 395 млн рублей).

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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Остатки и финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
	АО «НПФ ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидирован- ные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	-	-	1 571	-	1 571	677 916
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	-	(21)	-	(21)	(331)
Средства в финансовых организациях до вычета резервов под кредитные убытки	-	-	10 463	-	10 463	200 860
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	-	(134)	-	(134)	(1 312)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	11 679	-	-	11 679	138 851
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-	147 812	107 881	81	255 774	4 142 686
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(162)	(3 950)	(3)	(4 115)	(180 895)
Инвестиционные финансовые активы	11 710	8 332	5 834	-	25 876	476 312
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	77 078	-	77 078	77 078
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резервов под кредитные убытки	21	5 003	8 525	-	13 549	141 093
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(1)	(132)	-	(133)	(7 707)
Прочие активы до вычета резерва под кредитные убытки	3	85	612	-	700	43 671
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	-	(612)	-	(612)	(11 559)
Средства финансовых организаций	-	-	3 499	-	3 499	295 129
Средства клиентов	13 070	1 015 677	13 194	33 389	1 075 330	4 479 941
Прочие обязательства	2 151	10 071	4 774	1 255	18 251	157 693
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	-	18 998	183	19 181	514 735
<i>Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям</i>	-	-	(3)	-	(3)	(1 050)
Гарантии выданные	556	7 477	40 854	-	48 887	423 022
<i>Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным</i>	(13)	(11)	(424)	-	(448)	(6 763)
Аккредитивы открытые	-	3 770	77	-	3 847	76 117
<i>Резервы под кредитные убытки по аккредитивам</i>	-	(10)	(1)	-	(11)	(246)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года					
	АО «НПФ ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидирован- ные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	-	-	1 165	-	1 165	1 049 649
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	-	(16)	-	(16)	(306)
Средства в финансовых организациях до вычета резервов под кредитные убытки	-	-	9 888	-	9 888	98 578
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	-	(396)	-	(396)	(1 386)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	7 856	-	-	7 856	134 755
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-	106 405	111 619	156	218 180	4 239 901
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(219)	(5 568)	-	(5 787)	(204 822)
Инвестиционные финансовые активы	11 527	12 474	5 419	-	29 420	561 997
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	81 787	-	81 787	81 787
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резервов под кредитные убытки	9	13 997	9 339	-	23 345	165 026
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(2)	(121)	-	(123)	(6 665)
Прочие активы до вычета резерва под кредитные убытки	1	11	651	-	663	57 969
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	-	(612)	-	(612)	(11 324)
Средства финансовых организаций	-	-	7 560	-	7 560	405 919
Средства клиентов	45 500	1 181 880	25 991	39 818	1 293 189	4 813 464
Прочие обязательства	5	7 180	7 590	1 875	16 650	134 453
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	20	11 640	199	11 859	475 484
<i>Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям</i>	-	-	(74)	-	(74)	(1 830)
Гарантии выданные	565	14 964	36 129	-	51 658	391 244
<i>Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным</i>	(16)	(18)	(424)	-	(458)	(5 257)
Аккредитивы открытые	-	901	1 368	-	2 269	89 180
<i>Резервы под кредитные убытки по аккредитивам</i>	-	(1)	(17)	-	(18)	(881)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
	АО «НПФ ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидирован- ные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	-	5 972	3 728	5	9 705	187 106
Прочие процентные доходы	-	129	727	-	856	15 717
Комиссионные доходы	27	347	352	-	726	18 220
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	2 998	-	2 998	2 998
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	3 686	147	-	3 833	46 468
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	4 045	443	-	4 488	36 909
Операционная выручка Прочего сегмента	-	272	23	-	295	51 928
Чистые прочие операционные доходы	40	46	179	-	265	2 179
Процентные расходы	(929)	(25 819)	(374)	(601)	(27 723)	(133 634)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(34)	(3 287)	-	(3 321)	(44 391)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(8 985)	-	-	(8 985)	(56 056)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(2 998)	(2 998)	(28 787)
Административные расходы по банковской деятельности	(329)	(187)	(1 586)	-	(2 102)	(21 655)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)						
	АО «НПФ ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидирован- ные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	551	6 858	6 557	5	13 971	170 407
Прочие процентные доходы	-	40	41	-	81	11 740
Комиссионные доходы	90	417	458	-	965	14 958
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	2 909	-	2 909	2 909
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	3 948	134	-	4 082	46 323
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	1 942	1 275	-	3 217	36 029
Операционная выручка Прочего сегмента	-	258	225	-	483	42 423
Чистые прочие операционные доходы	18	84	563	-	665	4 114
Процентные расходы	(1 001)	(18 988)	(369)	(730)	(21 088)	(113 096)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(45)	(3 319)	-	(3 364)	(42 638)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(8 646)	-	-	(8 646)	(43 730)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(2 277)	(2 277)	(23 394)
Административные расходы по банковской деятельности	(258)	(221)	(1 004)	-	(1 483)	(19 633)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
	АО «НПФ ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидирован- ные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	-	3 253	2 286	-	5 539	92 455
Прочие процентные доходы	-	53	417	-	470	8 007
Комиссионные доходы	2	193	241	-	436	10 149
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	846	-	846	846
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	1 839	84	-	1 923	22 719
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	2 201	205	-	2 406	20 851
Операционная выручка Прочего сегмента	-	137	4	-	141	19 058
Чистые прочие операционные доходы	26	40	106	-	172	1 666
Процентные расходы	(299)	(13 296)	(203)	(252)	(14 050)	(66 981)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(19)	(1 672)	-	(1 691)	(21 988)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(5 369)	-	-	(5 369)	(19 759)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(1 898)	(1 898)	(15 124)
Административные расходы по банковской деятельности	(167)	(80)	(1 208)	-	(1 455)	(10 061)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)					
	АО «НПФ ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидирован- ные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	260	3 335	3 281	2	6 878	87 981
Прочие процентные доходы	-	9	-	-	9	5 665
Комиссионные доходы	43	159	247	-	449	8 365
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	1 127	-	1 127	1 127
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	1 938	81	-	2 019	23 392
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	1 280	747	-	2 027	23 491
Операционная выручка Прочего сегмента	-	133	114	-	247	18 420
Чистые прочие операционные доходы	14	74	316	-	404	1 633
Процентные расходы	(465)	(9 766)	(191)	(384)	(10 806)	(56 027)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(23)	(1 685)	-	(1 708)	(21 565)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(4 566)	-	-	(4 566)	(19 754)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(1 586)	(1 586)	(12 714)
Административные расходы по банковской деятельности	(113)	(147)	(785)	-	(1 045)	(10 912)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	2 134	2 030	1 314	1 452
Выходные пособия	589	-	423	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	7	14	3	6
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам	268	233	158	128
Зароботная плата и прочие выплаты ключевому управленческому персоналу, всего	2 998	2 277	1 898	1 586

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, и инвестиционных финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, инвестиционных финансовых активов, а также производных финансовых инструментов, для которых отсутствует активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. В случае использования методов дисконтирования потоков

денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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

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

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей

существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

В Группе установлены процедуры, направленные на оценку справедливых стоимостей финансовых инструментов. Данные функции выполняет Департамент контроля операций на финансовых рынках, деятельность которого не зависит от руководства фронт-офиса и который отчитывается непосредственно перед Заместителем Председателя Правления. Также в функции Департамента входит независимая проверка торгового и инвестиционного финансового результата, в том числе оценка всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку общедоступных котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- Служба управления рисками является подразделением, ответственным за оценку справедливой стоимости производных

финансовых инструментов, разработку моделей оценки CVA (поправка на кредитный риск) и DVA (надбавка за собственный кредитный риск) и определение необходимых для расчетов общедоступных рыночных параметров;

- проверку и одобрение новых моделей и предлагаемых изменений к моделям как Департаментом контроля операций на финансовых рынках, так и Службой управления рисками. Методология оценки также одобряется КУАП;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверка существенных недоступных широкому кругу пользователей данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем осуществляется совместно сотрудниками Департамента контроля операций на финансовых рынках и Департамента рисков операций на финансовых рынках.

В случае использования для оценки справедливой стоимости информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, Департамент контроля операций на финансовых рынках оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание методологии оценки справедливой стоимости и того, насколько полученная оценка соответствует реальным рыночным сделкам;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы								
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 334	2 334	-	-	2 333	2 333
Торговые ценные бумаги	114 840	307	-	115 147	106 717	4 078	-	110 795
Производные финансовые активы	-	23 644	60	23 704	-	23 861	99	23 960
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 435	34 299	27 058	64 792	80 253	30 030	24 554	134 837
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 690	-	-	14 690	18 537	-	-	18 537
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	126 094	126 094	-	-	107 961	107 961
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 352	1 352	-	-	1 391	1 391
Финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	17 090	-	17 090	-	16 021	18 633	34 654
Короткая позиция по сделкам «РЕПО»	7 329	-	-	7 329	8 243	-	-	8 243
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	43 766	-	43 766	-	49 593	-	49 593

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 марта 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 30 июня 2019 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	6,34% - 7,75%	1,71% - 2,43%	(0,46%) - (0,35%)
Инвестиционные финансовые активы	-	1,71% - 1,92%	-
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,34% - 7,75%	1,71% - 2,43%	(0,46%) - (0,35%)

По состоянию на 31 декабря 2018 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	6,96% - 8,12%	2,41% - 2,85%	(0,38%) - (0,15%)
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,96% - 8,12%	2,41% - 2,85%	(0,38%) - (0,15%)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Для определения справедливой стоимости производных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, Группа использует модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза, для которой

используются ненаблюдаемые параметры. Эти данные не являются общедоступными рыночными данными и являются оценками, сформированными на основании суждений.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов:

	Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1 января 2018 года	-	106 157	14 805	5 524	(8 876)	-
Приобретенные или выданные	-	9 858	945	-	-	-
Выбывшие или погашенные	-	(1 511)	(963)	-	-	-
Перевод в состав инструментов Уровня 3	-	-	-	-	-	(28 692)
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	-	(6 442)	273	(5 215)	3 597	3 140
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	108 062	15 060	309	(5 279)	(25 552)
1 января 2019 года	2 333	109 352	24 554	99	(18 633)	-
Приобретенные или выданные	-	43 981	1 648	-	-	-
Выбывшие или погашенные	(74)	(33 210)	(295)	-	19 193	-
Перевод в состав инструментов Уровня 3	-	-	431	-	-	-
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	75	7 323	720	(39)	(560)	-
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	2 334	127 446	27 058	60	-	-

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов и обязательств, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 334	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	9,4%	8,5% - 10,5%	2 279 - 2 380
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Химическая и нефтехимическая промышленность	57 724	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	8,2%	8,0% - 8,5%	48 100 - 64 378
			Средневзвешенные цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну	252,30	247 - 257	
			Средний курс доллара США	71,64	69,0 - 74,0	
Недвижимость	23 578	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	9,2%	8,0% - 10,0%	23 225 - 24 137
			Средний темп прироста операционного дохода с 2019 по 2021 год	12,2%	10,0% - 14,0%	
Прочие	44 792	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	14,2%	13,0% - 16,0%	42 198 - 46 785
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 352	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	50,7%	48,4% - 92,0%	1 299 - 1 353

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Долевые бумаги отрасли судостроения	3 711	Затратный метод - с применением метода скорректированных чистых активов	Дисконт, примененный к балансовой стоимости активов	8,4%	6,0% - 10,0%	3 611 - 3 841
Долевые бумаги отрасли пенсионного обеспечения	12 165	Дисконтированные денежные потоки и модель опциона	Ставка дисконтирования	15,0%	13,0% - 17,0%	7 305 - 17 634
			Средний темп прироста пенсионных накоплений	3,5%	2,5% - 6,0%	
			Волатильность базового финансового инструмента	51,7%	11,8% - 54,4%	
Долевые бумаги отрасли производства коммуникационного оборудования	1 260	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	19,7%	15,8% - 20,0%	1 165 - 2 330
			Среднегодовой темп роста выручки с 2019 по 2023 год	15,7%	15,2% - 19,1%	
Прочие долевые бумаги	9 922	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п
Производные финансовые активы						
Долевые бумаги угольной отрасли	60	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	46,0%	43,8% - 54,7%	(2 335) - 3 775
			Интенсивность дефолта контрагента	6,9%	3,5% - 13,9%	
			Изменение доли в капитале базисного актива	49,0%		

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов и обязательств, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 333	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	9,8%	9,0% - 11,0%	2 263 - 2 378
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Химическая и нефтехимическая промышленность	63 339	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	8,0%	7,8% - 8,3%	51 759 - 70 825
			Средневзвешенные цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну	257,18	250 - 265	
			Средний курс доллара США	72,77	70,0 - 75,0	
Недвижимость	23 712	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	9,5%	8,5% - 10,5%	23 205 - 24 268
			Средний темп прироста операционного дохода с 2018 по 2021 год	12,7%	10,0% - 14,0%	
Прочие	20 910	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	13,9%	12,0% - 16,0%	19 528 - 22 402
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 391	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	55,5%	46,0% - 106,6%	1 163 - 1 406

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Долевые бумаги отрасли судостроения	3 711	Затратный метод - с применением метода скорректированных чистых активов	Дисконт, примененный к балансовой стоимости активов	8,4%	6,0% - 10,0%	3 611 - 3 841
Долевые бумаги отрасли пенсионного обеспечения	11 614	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	14,3%	13,3% - 15,8%	8 772 - 13 312
			Средний темп прироста пенсионных накоплений	6,9%	1,9% - 7,0%	
Прочие долевые бумаги	9 229	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п
Производные финансовые активы						
Долевые бумаги угольной отрасли	99	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	53,0%	42,8% - 58,6%	(1 683) - 3 567
			Интенсивность дефолта контрагента	8,1%	4,0% - 16,1%	
			Изменение доли в капитале базисного актива	49,0%		
Производные финансовые обязательства						
Долевые бумаги телекоммуникационной отрасли	18 633	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	39,0%	21,8% - 40,4%	18 130 - 19 137
			Вероятность наступления нефинансового события	99,9%	0,0% - 100,0%	

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости финансовых

активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

- увеличение волатильности базового финансового инструмента приведет к увеличению справедливой стоимости опциона;
- увеличение интенсивности дефолта контрагента приведет к уменьшению справедливой стоимости опциона;
- увеличение вероятности наступления нефинансового события приведет к увеличению суммы производного финансового обязательства.

Нижеприведенные таблицы представляют анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. Справедливая стоимость Уровня 2 и Уровня 3 оценена только в отношении инструментов с первоначальным сроком погашения более 1 года. Оценка справедливой стоимости всех прочих инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	199 709	199 709	199 548
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 783 063	3 783 063	3 835 697
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	403 181	-	-	403 181	396 830
Обязательства					
Средства финансовых организаций	-	292 436	-	292 436	295 129
Средства клиентов	-	4 478 242	-	4 478 242	4 479 941
Выпущенные облигации	301 375	-	-	301 375	296 380
Субординированные долговые обязательства	-	74 315	-	74 315	74 050

31 декабря 2018 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	94 453	94 453	94 859
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 857 152	3 857 152	3 927 118
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	410 979	-	-	410 979	408 623
Обязательства					
Средства финансовых организаций	-	390 162	-	390 162	405 919
Средства клиентов	-	4 793 085	-	4 793 085	4 813 464
Выпущенные облигации	328 814	-	-	328 814	326 596
Субординированные долговые обязательства	59 385	76 466	-	135 851	136 519

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов для расчета справедливой стоимости были использованы следующие ставки дисконтирования:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты финансовых организаций и в финансовых организациях	7,00% - 8,07%	1,75% - 4,96%	(0,35%) - 3,05%
Кредиты клиентам	9,12% - 23,90%	4,55% - 7,40%	3,30% - 6,30%
Срочные депозиты клиентов	7,00% - 8,07%	1,75% - 4,96%	(0,35%) - 3,05%
Субординированные долговые обязательства	Плавающая	5,29%	-

31 декабря 2018 года

	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты финансовых организаций и в финансовых организациях	6,75% - 9,04%	1,50% - 6,25%	(0,40%) - 3,90%
Кредиты клиентам	9,03% - 21,90%	3,90% - 7,75%	2,40% - 5,40%
Срочные депозиты клиентов	6,75% - 9,04%	1,50% - 6,25%	(0,40%) - 3,90%
Субординированные долговые обязательства	9,04%	5,29%	-

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ

В январе 2019 года Группа получила финансирование от Группы Газпром в форме бессрчного беспроцентного субординированного займа в сумме 90 000 млн рублей. Данный займ удовлетворяет критериям для его классификации в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в составе капитала 1 уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала. В феврале 2019 года ЦБ РФ одобрил включение бессрчного и беспроцентного займа в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами.

Заемствования на рынках капитала

Следующие заимствования были произведены Группой на рынках капитала в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Привлеченный займ	Валюта	Номинал в единицах валюты размещения	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000 000	9,15%	Январь 2019 года	Январь 2023 года
Рублевые облигации	Рубли	5 000 000 000	9,05%	Февраль 2019 года	Февраль 2024 года
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000 000	9,05%	Март 2019 года	Март 2023 года
Рублевые облигации	Рубли	6 000 000 000	8,95%	Апрель 2019 года	Апрель 2023 года
Рублевые облигации	Рубли	20 000 000 000	8,70%	Апрель 2019 года	Апрель 2022 года
Рублевые облигации	Рубли	5 000 000 000	8,40%	Май 2019 года	Ноябрь 2021 года

Следующие заимствования были своевременно погашены Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Привлеченный займ	Валюта	Номинал в единицах валюты размещения	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	Рубли	5 000 000 000	9,50%	Март 2016 года	Март 2019 года
Рублевые облигации	Рубли	5 000 000 000	8,20%	Апрель 2016 года	Апрель 2019 года
Еврооблигации	Доллары	500 000 000	7,25%	Май 2017 года	Май 2019 года
Еврооблигации	Евро	1 000 000 000	4,00%	Июль 2014 года	Июль 2019 года

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В мае 2019 года после получения официального разрешения ЦБ РФ Группа приняла решение реализовать колл-опцион в отношении субординированных еврооблигаций в объеме 350 млн швейцарских франков.

Дивиденды и прочее распределение акционерам

В июне 2019 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям «Типа А» по итогам деятельности Группы в 2018 году. Держателям привилегированных акций «Типа Б» была назначена дивидендная выплата в размере 10 738 млн рублей. Держателям обыкновенных акций была назначена дивидендная выплата в размере 7 640 млн рублей. На дату выпуска данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации дивиденды были полностью выплачены.

Также Общее собрание акционеров Банка приняло решение направить 10 397 млн рублей в качестве взносов в целевые фонды.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Заимствования на рынках капитала

Следующие заимствования были произведены Группой на рынках капитала после 30 июня 2019 года:

Привлеченный займ	Валюта	Номинал в единицах валюты размещения	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000 000	8,20%	Июль 2019 года	Июль 2024 года
Рублевые облигации	Рубли	5 000 000 000	8,20%	Июль 2019 года	Июль 2025 года
Рублевые облигации	Рубли	1 000 000 000	9,15%	Август 2019 года	Январь 2023 года

Подписано от имени Правления Банка:

Зауэрс Д.В.
Исполняющий обязанности Председателя Правления
29 августа 2019 года



Соболь А.И.
Заместитель Председателя Правления

(конец)