

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

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ | 28 |
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ..... | 34 |
| 1.1. Данные о государственной регистрации..... | 34 |
| 1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях | 34 |
| 1.3. Списочная численность персонала..... | 34 |
| 1.4. Органы управления Банка | 35 |
| 1.5. Уставный капитал | 35 |
| 1.6. Акционеры и их доля в капитале Банка | 37 |
| 1.7. Информация о банковской Группе..... | 37 |
| 2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА..... | 38 |
| 2.1. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации..... | 38 |
| 2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 38 |
| 2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 40 |
| 2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 41 |
| 2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации..... | 42 |
| 2.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 42 |
| 2.7. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 43 |
| 2.8. Выпущенные долговые обязательства | 43 |
| 2.9. Информация по сегментам деятельности Банка | 44 |
| 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ..... | 45 |
| 3.1. Структура доходов и расходов Банка | 45 |
| 3.2. Чистые процентные доходы..... | 45 |
| 3.3. Чистые комиссионные доходы и расходы | 45 |
| 3.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами | 46 |
| 3.5. Резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 46 |
| 3.6. Операционные расходы..... | 48 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | 49 |
| 4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 49 |
| 4.2. Информация об объемах требований к капиталу..... | 54 |
| 4.3. Обязательные нормативы и норматив финансового рычага..... | 55 |
| 5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ..... | 56 |
| 5.1. Кредитный риск | 56 |
| 5.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами | 60 |
| 5.3. Сведения об обремененных и необремененных активах | 61 |
| 5.4. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества..... | 62 |
| 6. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 64 |
| 7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 69 |
| 8. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 73 |

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

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

Основные принципы представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2019 года, за исключением аспектов, которые описаны ниже:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;

- резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ECL) (Пояснение 5.1).

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

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

- долевыми финансовыми инструментами, а также все прочие финансовые активы, включая долговые финансовые активы, договорные условия которых не соответствуют критерию «SPPI», учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

При переходе на новые правила учета Банком было принято решение об отражении по справедливой стоимости через прибыль или убыток всех требований к дочерним организациям, входящим в Группу Газпромбанка. Для оценки справедливой стоимости данных требований Банк исходит из величины чистых активов дочерних организаций.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

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

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

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

Особенности отражения в учете кредитно-обесцененных финансовых активов.

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

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

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-е полугодие 2019 года

| | Пояс- нение | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | Рекласси- фикации | Изменения в оценках и прочие корректи- ровки | Балансовая стоимость на 1 января 2019 года в соответствии с принципами учета по МСФО 9 | Категория оценки по состоянию на 1 января 2019 года |
|---|----------------|---|----------------------|--|--|---|
| Средства в кредитных организациях | | | | | | |
| Остаток на начало | | 328 679 | | | | |
| Изменения в оценках | | | | (603) | | Амортизиро- ванная стоимость |
| Остаток на конец | | | | | 328 076 | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| Остаток на начало | | 119 782 | | | | |
| Реклассификация из чистой ссудной задолженности | а | | 447 737 | | | |
| Реклассификация из чистой ссудной задолженности | б | | 121 648 | | | |
| Реклассификация из вложений в долевые ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи | в | | 33 289 | | | |
| Изменения в оценках: | | | | | | |
| - переоценка кредитов дочерним компаниям | | | | (21 012) | | |
| - переоценка кредитов, не прошедших SPPI | | | | (19 982) | | Справедливая стоимость |
| - вложений, имеющих в наличии для продажи | | | | (378) | | через прибыль или убыток |
| Остаток на конец | | | | | 681 084 | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Остаток на начало | | - | | | | |
| Реклассификация из чистой ссудной задолженности | | | 3 560 440 | | | |
| Изменения в оценках | | | | (17 578) | | Амортизиро- ванная стоимость |
| Прочие корректировки | г | | | 2 614 | | |
| Остаток на конец | | | | | 3 545 476 | |
| Чистая ссудная задолженность | | | | | | |
| Остаток на начало | | 4 129 825 | | | | |
| Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | а, б | | (569 385) | | | |
| Реклассификация в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости | | | (3 560 440) | | | |
| Остаток на конец | | | | | - | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | | | | | |
| Остаток на начало | | - | | | | |
| Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | 366 702 | | | |
| Реклассификация из вложений в долевые ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи | д | | 47 342 | | | Амортизиро- ванная стоимость |
| Изменения в оценках | | | | (362) | | |
| Остаток на конец | | | | | 413 682 | |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

| | Пояснение | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | Реклассификации | Изменения в оценках и прочие корректировки | Балансовая стоимость на 1 января 2019 года в соответствии с принципами учета по МСФО 9 | Категория оценки по состоянию на 1 января 2019 года |
|---|---------------------|--|-----------------|--|--|---|
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | | |
| | Остаток на начало | 366 702 | | | | |
| Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | | | | | |
| | Остаток на конец | | | (366 702) | - | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | |
| | Остаток на начало | 80 631 | | | | |
| Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| | Остаток на начало | | | (33 289) | | |
| Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | | | | | |
| | Остаток на конец | | | (47 342) | - | |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | | | | | |
| | Остаток на начало | 292 216 | | | | Справедливая стоимость через прибыль или убыток |
| | Изменения в оценках | | | 33 446 | | |
| | Остаток на конец | | | | 325 662 | |
| Отложенный налоговый актив | | | | | | |
| | Остаток на начало | 16 112 | | | | |
| Изменения в результате изменений в оценках по статьям активов и обязательств | | | | | | |
| | Остаток на конец | | | 3 254 | 19 366 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | | | | |
| | Остаток на начало | (11 482) | | | | |
| | Изменения в оценках | | | 3 294 | | |
| | Остаток на конец | | | | (8 188) | |
| Прочие корректировки | | | | | | |
| | | | | 6 734 | | |
| Эффект на нераспределенную прибыль Банка от изменения оценок и прочих корректировок | | | | (10 883) | | |

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

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

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

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

д. На 1 января 2019 года указанные ценные бумаги удерживаются для получения долгосрочной доходности. Банк считает, что данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание актива для получения контрактных денежных потоков. Такие ценные бумаги классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Данные о государственной регистрации

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

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

1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|------------------|--------------------|
| На территории Российской Федерации | | |
| Филиалы | 20 | 20 |
| Дополнительные офисы | 236 | 231 |
| Операционные офисы | 124 | 119 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 3 | 3 |
| Всего подразделений на территории Российской Федерации | 383 | 373 |
| На территории иностранных государств | | |
| Зарубежные представительства | 4 | 4 |
| Всего подразделений на территории иностранных государств | 4 | 4 |
| Обособленные подразделения, всего | 387 | 377 |

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

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

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

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

1.3. Списочная численность персонала

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

| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---------------------------------------|------------------|--------------------|
| Списочная численность персонала Банка | 18 132 | 16 644 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

1.4. Органы управления Банка

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

Совет директоров Банка на 1 июля 2019 года

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

В течение 1-го полугодия 2019 года из состава Совета директоров вышли Круглов А.В. и Селезнев К.Г., вошли Садыгов Ф. К. и Тюрин В.А.

Правление Банка на 1 июля 2019 года

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

В течение 1-го полугодия 2019 года из состава Правления вышли Кулик В. В., Садыгов Ф. К., Центр Я.В.

1.5. Уставный капитал

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

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

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

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

В июне 2019 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение выплатить дивиденды по итогам деятельности Банка в 2018 году. Держателям обыкновенных акций были выплачены дивиденды в размере 7 640 млн руб., держателям привилегированных акций типа Б была назначена дивидендная выплата в размере 10 738 млн руб., а также было принято решение не выплачивать дивиденды держателям привилегированных акций типа А.

В соответствии с Уставом Банка резервный фонд формируется в размере 15% от уставного капитала Банка путем обязательных ежегодных отчислений до достижения указанного размера. В июне 2019 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о направлении 1 010 млн руб. в резервный фонд Банка (2018 год: 1 595 млн руб.).

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-е полугодие 2019 года

1.6. Акционеры и их доля в капитале Банка

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

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

1.7. Информация о банковской Группе

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

| Количество участников Группы Газпромбанка | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|------------------|--------------------|
| Всего, в т.ч.: | 452 | 469 |
| Организации-резиденты, всего в т.ч.: | 347 | 355 |
| кредитные организации | 2 | 2 |
| Организации-нерезиденты, всего в т.ч.: | 91 | 97 |
| нерезиденты-кредитные организации | 3 | 3 |
| Паевые инвестиционные фонды | 14 | 17 |

2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

| | млн руб. | |
|--|------------------|--------------------|
| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Денежные средства, в т.ч. | 474 570 | 471 342 |
| – Наличные денежные средства | 121 186 | 167 831 |
| – Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации | 129 500 | 168 581 |
| – Счета типа «Ностро» и депозиты до востребования в кредитных организациях | 224 393 | 134 930 |
| – Резервы на возможные потери | (509) | - |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.: | 48 659 | 246 368 |
| – Обязательные резервы | 48 659 | 47 763 |
| – Депозиты в Центральном банке Российской Федерации | - | 198 605 |

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка имелся 1 контрагент (за исключением Центрального банка Российской Федерации), на долю которого приходилось более 10% собственных средств (капитала) (1 января 2019 года: нет таких контрагентов), сумма средств, размещенных у данного контрагента, составляла 110 077 млн руб.

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

| | млн руб. | |
|--|------------------|--------------------|
| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. | 496 384 | - |
| – кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 494 050 | - |
| – кредиты, выданные кредитным организациям | 2 334 | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. | 143 546 | 95 192 |
| – долговые ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации | 70 397 | 67 063 |
| – корпоративные долговые ценные бумаги | 43 518 | 26 044 |
| – корпоративные долевые ценные бумаги | 29 123 | 2 085 |
| – долговые ценные бумаги Банка России | 508 | - |
| Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам: | 23 976 | 24 590 |
| – иностранная валюта | 12 198 | 14 828 |
| – драгоценные металлы | 10 554 | 8 971 |
| – ценные бумаги | 813 | 763 |
| – процентная ставка | 36 | 22 |
| – прочие | 375 | 6 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.: | 663 906 | 119 782 |
| ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения по сделкам репо | 750 | 2 202 |

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав корпоративных долговых и долевых ценных бумаг вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством, в размере 20 142 млн руб. (1 января 2019 года: 11 226 млн руб.).

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

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

| | млн руб. | |
|---|-------------------------|---------------|
| | 1 июля 2019 года | |
| Кредиты, выданные кредитным организациям | 2 334 | 0,5% |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. по отраслям экономики: | 494 050 | 99,5% |
| – финансовая деятельность | 268 609 | 54,1% |
| – обрабатывающие производства | 160 764 | 32,4% |
| – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 36 937 | 7,4% |
| – добыча полезных ископаемых | 11 451 | 2,3% |
| – оптовая и розничная торговля | 4 306 | 0,9% |
| – транспорт и связь | 1 526 | 0,3% |
| – прочие виды деятельности | 104 | 0,0% |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего | 496 384 | 100,0% |

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

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

| | 1 июля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|---|------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Активы | Обязательства | Активы | Обязательства |
| Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом: | 3 530 | 1 395 | 1 425 | 1 673 |
| – Иностранная валюта | 2 546 | 1 298 | 675 | 1 596 |
| – Ценные бумаги | 625 | 2 | 718 | - |
| – Драгоценные металлы | 359 | 95 | 32 | 77 |
| Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом: | 10 790 | 11 199 | 8 985 | 9 211 |
| – Драгоценные металлы | 10 191 | 10 363 | 8 937 | 9 062 |
| – Ценные бумаги | 188 | 352 | 45 | 124 |
| – Иностранная валюта | 36 | 46 | 2 | 24 |
| – Прочие | 375 | 438 | 1 | 1 |
| Своп, всего, в т.ч. с базисным активом: | 9 656 | 4 001 | 14 180 | 4 020 |
| – Иностранная валюта | 9 616 | 3 750 | 14 151 | 3 758 |
| – Процентная ставка | 36 | 22 | 22 | 40 |
| – Драгоценные металлы | 4 | 229 | 1 | 217 |
| – Прочие | - | - | 6 | 5 |
| Всего | 23 976 | 16 595 | 24 590 | 14 904 |

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-е полугодие 2019 года

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

2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

| | <i>млн руб.</i> | |
|---|------------------|--------------------|
| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 3 071 389 | 3 939 002 |
| Резерв под кредитные убытки | (171 512) | (287 082) |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 2 899 877 | 3 651 920 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 528 082 | 496 555 |
| Резерв под кредитные убытки | (12 771) | (18 650) |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 515 311 | 477 905 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего | 3 415 188 | 4 129 825 |

По состоянию на 1 июля 2019 года кредиты физическим лицам, переданные в залог, составляют 18 845 млн руб. (1 января 2019 года: 19 300 млн руб.). Данные кредиты заложены по выпущенным рублевым ипотечным облигациям.

По состоянию на 1 июля 2019 года кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 35 379 млн руб. (1 января 2019 года: 35 317 млн руб.). Кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, представляют собой кредиты юридическим лицам, предоставленные Банком в качестве залога по договорам о привлечении краткосрочного финансирования.

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

| | <i>млн руб.</i> | | | |
|---|------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 1 июля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего | 3 071 389 | 85,3% | 3 939 002 | 88,8% |
| в т.ч. по видам экономической деятельности: | | | | |
| – обрабатывающие производства | 758 295 | 21,1% | 1 000 519 | 22,5% |
| – финансовая деятельность | 617 800 | 17,2% | 956 304 | 21,5% |
| – добыча полезных ископаемых | 596 968 | 16,6% | 673 459 | 15,2% |
| – оптовая и розничная торговля | 320 894 | 8,9% | 402 398 | 9,1% |
| – производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 237 959 | 6,6% | 205 322 | 4,6% |
| – строительство | 155 617 | 4,3% | 238 567 | 5,4% |
| – сельское хозяйство | 126 557 | 3,5% | 119 232 | 2,7% |
| – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 109 219 | 3,0% | 141 273 | 3,2% |
| – транспорт и связь | 88 867 | 2,5% | 117 961 | 2,7% |
| – прочие виды деятельности | 59 213 | 1,6% | 83 967 | 1,9% |
| Кредиты, выданные физическим лицам, всего | 528 082 | 14,7% | 496 555 | 11,2% |
| Ссудная задолженность, всего | 3 599 471 | 100,0% | 4 435 557 | 100,0% |
| Резервы на возможные потери | (184 283) | | (305 732) | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего | 3 415 188 | | 4 129 825 | |

По состоянию на 1 июля 2019 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 1 101 980 млн руб. или 30,6% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (1 января 2019 года: 1 279 637 млн руб. или 28,8%).

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

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

| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|------------------|--------------------|
| Ипотечные ссуды и ссуды на покупку жилья | 366 456 | 348 814 |
| Потребительские ссуды | 154 949 | 143 588 |
| Автокредиты | 567 | 740 |
| Требования по начисленным процентам и комиссиям | 6 110 | 3 413 |
| Кредиты, выданные физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки | 528 082 | 496 555 |
| Резерв под кредитные убытки | (12 771) | (18 650) |
| Кредиты, выданные физическим лицам, всего | 515 311 | 477 905 |

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

| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|------------------|--------------------|
| Кредиты частным компаниям | 2 758 403 | 3 594 916 |
| Кредиты предприятиям, аффилированным с государством | 312 986 | 344 086 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под кредитные убытки | 3 071 389 | 3 939 002 |
| Резерв под кредитные убытки | (171 512) | (287 082) |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего | 2 899 877 | 3 651 920 |

По состоянию на 1 июля 2019 года кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и обязательства кредитного характера были обеспечены гарантиями и поручительствами государственных и муниципальных органов Российской Федерации и предприятий, аффилированных с государством, в сумме 803 711 млн руб. (1 января 2019 года: 948 375 млн руб.).

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

| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|------------------|--------------------|
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 210 524 | 165 479 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | 204 966 | 171 267 |
| Долговые ценные бумаги Банка России | - | 30 187 |
| Резервы под кредитные убытки | (953) | (231) |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), всего | 414 537 | 366 702 |
| в т.ч. финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения по сделкам репо | - | 44 572 |

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав корпоративных долговых ценных бумаг вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством, в размере 120 333 млн руб. (1 января 2018 года: 78 079 млн руб.).

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-е полугодие 2019 года

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

| <i>млн руб.</i> | | | | | | |
|--|-------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
| | Основной вид деятельности | Страна ведения бизнеса | 1 июля 2019 года Доля участия, (%) | 2019 года Балансовая стоимость | 1 января 2019 года Доля участия, (%) | 2019 года Балансовая стоимость |
| АО «Газпром-Медиа Холдинг» | Медиа-бизнес | Российская Федерация | 77,5 | 83 527 | 78,4 | 97 374 |
| ООО «Эльгауголь», ООО «Эльга-дорога» | Добыча и транспортировка угля | Российская Федерация | 49,0 | 36 546 | 49,0 | 34 299 |
| GPB-DI HOLDINGS LIMITED | Прямые инвестиции | Кипр | 100,0 | 31 574 | 100,0 | 7 807 |
| ООО «Статус» | Инвестиционная деятельность | Российская Федерация | 100,0 | 19 021 | 100,0 | 17 554 |
| Bank GPB International S.A. | Банковская деятельность | Люксембург | 100,0 | 17 269 | 100,0 | 13 278 |
| Gazprombank (Switzerland) Ltd | Банковская деятельность | Швейцария | 100,0 | 14 784 | 100,0 | 6 012 |
| ООО «Финпроект» | Инвестиционная деятельность | Российская Федерация | 100,0 | 10 596 | 100,0 | 4 143 |
| АО «МФ Технологии» | Цифровая экономика | Российская Федерация | 35,0 | 9 759 | 35,0 | 9 870 |
| ОАО «Белгазпромбанк» | Банковская деятельность | Республика Беларусь | 49,8 | 9 615 | 49,8 | 7 385 |
| ООО «Новфинтех» | Инвестиционная деятельность | Российская Федерация | 100,0 | 5 977 | 100,0 | 3 000 |
| ООО «Газпромбанк-Инвест» | Инвестиции и недвижимость | Российская Федерация | 100,0 | 2 891 | 100,0 | 7 171 |
| Прочие | | | | 24 369 | | 18 356 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые общества, всего | | | | 265 928 | | 226 249 |
| Инвестиции в контролируемые и зависимые паевые фонды, всего | | | | 69 434 | | 65 967 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации, всего | | | | 335 362 | | 292 216 |

2.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | <i>млн руб.</i> | |
|--|------------------|--------------------|
| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Средства кредитных организаций, в т.ч.: | 160 598 | 300 110 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 99 668 | 210 193 |
| Остатки на корреспондентских счетах | 60 084 | 85 919 |
| Сделки репо | 846 | 3 998 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 4 711 720 | 5 007 808 |
| Счета и депозиты корпоративных клиентов, в т.ч. | 2 938 647 | 2 901 121 |
| – Текущие (расчетные) счета | 1 135 386 | 1 092 068 |
| – Срочные депозиты | 1 803 261 | 1 809 052 |
| Счета и депозиты физических лиц, в т.ч. | 1 071 808 | 968 953 |
| – Текущие счета | 179 745 | 156 536 |
| – Срочные депозиты | 892 063 | 812 417 |
| Депозиты финансовых органов субъектов РФ | 376 433 | 747 320 |
| Субординированные депозиты АО «Газпром газораспределение» | 125 000 | 35 000 |
| Субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка | 90 190 | 159 980 |
| Еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка | 61 569 | 148 096 |
| Субординированный депозит Федерального Казначейства | 48 073 | 47 338 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего | 4 872 318 | 5 307 918 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

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

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав счетов и депозитов корпоративных клиентов включены средства на счетах и депозитах компаний, контролируемых государством, в сумме 1 518 798 млн руб. (1 января 2019 года: 1 520 755 млн руб.).

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

| | 1 июля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|--|------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | всего | % | всего | % |
| Средства кредитных организаций | 160 598 | 3,3 | 300 110 | 5,6 |
| Средства клиентов юридических лиц, всего, | 3 639 912 | 74,7 | 4 038 855 | 76,1 |
| в т.ч. по видам экономической деятельности: | | | | |
| –финансовая деятельность | 1 423 556 | 29,3 | 1 559 035 | 29,4 |
| –оптовая и розничная торговля | 951 049 | 19,5 | 1 122 999 | 21,2 |
| –добыча полезных ископаемых | 391 752 | 8,0 | 468 260 | 8,8 |
| –производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 308 260 | 6,3 | 240 788 | 4,5 |
| –обрабатывающие производства | 152 046 | 3,1 | 162 939 | 3,1 |
| –строительство | 131 875 | 2,7 | 117 701 | 2,2 |
| –транспорт и связь | 103 517 | 2,2 | 100 088 | 1,9 |
| –операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 59 025 | 1,2 | 56 976 | 1,1 |
| –сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 20 609 | 0,4 | 16 900 | 0,3 |
| –прочие виды деятельности | 98 223 | 2,0 | 193 169 | 3,6 |
| Средства клиентов физических лиц, всего | 1 071 808 | 22,0 | 968 953 | 18,3 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего | 4 872 318 | 100,0 | 5 307 918 | 100,0 |

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

| | 1 июля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|--|------------------|--|--------------------|--|
| | млн руб. | | млн руб. | |
| Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам | 16 595 | | 14 904 | |
| – драгоценные металлы | 10 687 | | 9 356 | |
| – иностранная валюта | 5 094 | | 5 378 | |
| – ценные бумаги | 354 | | 124 | |
| – процентная ставка | 22 | | 6 | |
| – прочие | 438 | | 40 | |
| Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с кредитными организациями | 6 791 | | 7 752 | |
| Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами (некредитными организациями) | 550 | | 492 | |
| Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами – физическими лицами | 53 | | - | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего | 23 989 | | 23 147 | |

2.8. Выпущенные долговые обязательства

| | 1 июля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|--|------------------|--|--------------------|--|
| | млн руб. | | млн руб. | |
| Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: | | | | |
| Облигации | 266 447 | | 210 927 | |
| Векселя | 40 686 | | 20 760 | |
| Депозитные сертификаты | 2 | | 3 | |
| Выпущенные долговые обязательства, всего | 307 135 | | 231 690 | |

2.9. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

Руководство определило, что Группа Газпромбанка ведет деятельность в следующих отчетных операционных сегментах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: «Банковская деятельность», «Медиа-бизнес» и «Тяжелое машиностроение». Прочие операции включают строительство объектов недвижимости и торговлю природным газом («Прочий» сегмент). Активы банковского сегмента включают в себя инвестиции в дочерние предприятия, относящиеся к другим сегментам, которые исключаются на этапе консолидации.

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

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

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

3.1. Структура доходов и расходов Банка

| | млн руб. | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 1-е полугодие 2019 года | 1-е полугодие 2018 года |
| Чистые процентные доходы | 63 949 | 71 497 |
| Чистые комиссионные доходы | 8 986 | 7 575 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами | 2 689 | 262 |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | (50 057) | (3 331) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 42 779 | (3 043) |
| Чистые (расходы) доходы от операций с драгоценными металлами | (860) | 222 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 3 461 | 2 222 |
| Изменение резерва на возможные потери | 9 237 | (11 400) |
| Прочие операционные доходы | 1 043 | 1 327 |
| Операционные расходы | (54 855) | (36 765) |
| Прибыль до налогообложения | 26 372 | 28 566 |
| Расходы по налогам | (8 351) | (10 243) |
| Прибыль после налогообложения | 18 021 | 18 323 |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | - | (870) |
| Финансовый результат на отчетный период | 18 021 | 17 453 |

3.2. Чистые процентные доходы

| | млн руб. | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | 1-е полугодие 2019 года | 1-е полугодие 2018 года |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 138 400 | 132 017 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 26 355 | 22 344 |
| По долговым ценным бумагам | 18 908 | 17 162 |
| По средствам в кредитных организациях | 13 040 | 14 440 |
| Процентные доходы, всего | 196 703 | 185 963 |
| Средства юридических лиц | (98 659) | (87 164) |
| Средства физических лиц | (20 811) | (16 183) |
| По выпущенным долговым обязательствам | (10 078) | (7 447) |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | (3 206) | (3 672) |
| Процентные расходы, всего | (132 754) | (114 466) |
| Чистые процентные доходы, всего | 63 949 | 71 497 |

3.3. Чистые комиссионные доходы и расходы

| | млн руб. | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 1-е полугодие 2019 года | 1-е полугодие 2018 года |
| Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям, дебетовые и кредитные карты | 9 391 | 7 795 |
| Торговое финансирование | 3 152 | 4 449 |
| Брокерские операции | 1 994 | 1 095 |
| Депозитарные услуги | 190 | 217 |
| Прочие | 916 | 111 |
| Комиссионные доходы, всего | 15 643 | 13 667 |
| Комиссии по расчетно-кассовым операциям, дебетовые и кредитные карты | (5 249) | (4 462) |
| Брокерские операции | (865) | (878) |
| Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги | (405) | (300) |
| Депозитарные услуги | (110) | (90) |
| Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями | (26) | (158) |
| Прочие | (2) | (204) |
| Комиссионные расходы, всего | (6 657) | (6 092) |
| Чистые комиссионные доходы, всего | 8 986 | 7 575 |

3.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами

| | <i>млн руб.</i> | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | 1-е полугодие 2019 года | 1-е полугодие 2018 года |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.: | 3 230 | 1 725 |
| - чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами | 4 370 | (2 594) |
| - чистый (расход) доход от операций с производными финансовыми инструментами | (1 140) | 4 319 |
| Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (855) | 558 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 314 | - |
| Чистые расходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | (2 021) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего | 2 689 | 262 |

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

| | <i>млн руб.</i> | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 1-е полугодие 2019 года | 1-е полугодие 2018 года |
| Ценные бумаги, всего, в т.ч.: | 3 829 | (4 057) |
| - корпоративные акции | 3 142 | (2 592) |
| - долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации | 2 025 | (991) |
| - долговые обязательства иностранных государств | 32 | (66) |
| - корпоративные облигации | (1 370) | (408) |
| ПФИ, всего, в т.ч. по базисным активам: | (1 140) | 4 319 |
| - драгоценные металлы | 441 | (31) |
| - товарные | 34 | 7 |
| - процентная ставка | (6) | 124 |
| - ценные бумаги | (263) | 282 |
| - иностранная валюта | (1 346) | 3 937 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего | 2 689 | 262 |

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

| | <i>млн руб.</i> | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 1-е полугодие 2019 года | 1-е полугодие 2018 года |
| Восстановление (создание) резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности и средствам в кредитных организациях | 9 282 | (13 994) |
| Восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - | 3 100 |
| (Создание) восстановление резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (360) | 230 |
| Восстановление (создание) резервов на прочие возможные потери | 315 | (736) |
| Восстановление (создание) резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, всего | 9 237 | (11 400) |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-е полугодие 2019 года

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

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Прочие | Всего |
|---|-----------------------------------|-----------------------|--|--|---------------|----------------|
| <i>млн руб.</i> | | | | | | |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года | 684 | 305 732 | 42 699 | 231 | 16 664 | 366 010 |
| Реклассификация в иные категории в связи с переходом на МСФО 9 | - | (87 107) | (42 699) | - | - | (129 806) |
| Эффект от перехода на МСФО 9 | 913 | 27 010 | - | 362 | (4 331) | 23 954 |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года после перехода на МСФО 9 | 1 597 | 245 635 | - | 593 | 12 333 | 260 158 |
| Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период | 47 | (9 329) | - | 360 | (315) | (9 237) |
| Прекращение признания финансовых активов | - | (52 556) | - | - | - | (52 556) |
| Амортизация дисконта | - | 2 437 | - | - | - | 2 437 |
| Списания за отчетный период | - | (1 904) | - | - | - | (1 904) |
| Величина резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 июля 2019 года | 1 644 | 184 283 | - | 953 | 12 018 | 198 898 |

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

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Прочие | Всего |
|---|-----------------------------------|-----------------------|--|--|---------------|----------------|
| <i>млн руб.</i> | | | | | | |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года | 456 | 267 933 | 55 743 | 475 | 15 601 | 340 208 |
| Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный период | 192 | 13 802 | (3 100) | (230) | 736 | 11 400 |
| Списания за отчетный период | - | (2 313) | - | - | - | (2 313) |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2018 года | 648 | 279 422 | 52 643 | 245 | 16 337 | 349 295 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-е полугодие 2019 года

3.6. Операционные расходы

| | <i>млн руб.</i> | |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| | 1-е полугодие 2019 года | 1-е полугодие 2018 года |
| Заработная плата и прочие вознаграждения | 19 542 | 16 155 |
| Государственные страховые взносы | 4 696 | 3 815 |
| Добровольное страхование сотрудников | 459 | 396 |
| Пенсионная программа Банка | 250 | 250 |
| Прочие расходы на оплату труда | 874 | 194 |
| Расходы на оплату труда, всего | 25 821 | 20 810 |
| Благотворительность | 9 733 | 2 004 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 3 354 | 2 465 |
| Аренда офисных помещений | 2 177 | 1 770 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 1 883 | 1 473 |
| Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль | 1 781 | 1 588 |
| Реклама и спонсорство | 1 594 | 855 |
| Отрицательная переоценка кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости | 1 575 | - |
| Развитие бизнеса и профессиональные услуги | 1 547 | 1 440 |
| Эксплуатационные расходы | 1 442 | 1 371 |
| ИТ услуги | 1 017 | 761 |
| Охрана и безопасность | 582 | 544 |
| Услуги связи | 503 | 420 |
| Выбытие имущества | 59 | 62 |
| Прочее | 1 787 | 1 202 |
| Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда), всего | 29 034 | 15 955 |
| Операционные расходы, всего | 54 855 | 36 765 |

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

4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение №646-П»).

В соответствии с Положением № 646-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-е полугодие 2019 года

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

| млн руб. | | | | | | |
|------------|---|-----------------|------------------|--|-----------------|------------------|
| Но- мер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
| | Наименование статьи | Номер строки | 1 июля 2019 года | Наименование показателя | Номер строки | 1 июля 2019 года |
| 1 | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч. | 24, 26 | 364 280 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 364 280 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный | 1 | 364 280 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 104 336 |
| 2 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, , выпущенные долговые обязательства, всего, в т.ч.: | 16, 17, 18 | 5 203 442 | X | X | X |
| 2.1 | Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал | X | 145 000 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 145 000 |
| 2.2 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 128 445 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 | 104 336 |
| 2.2.1 | X | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 97 998 |
| 2.3 | Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 9 819 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 33 | 9 819 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.: | 11 | 52 818 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 8 238 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы) | X | - | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 8 238 | нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | (8 238) |
| 4 | Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.: | 10 | 16 519 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 16 519 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 21 | - |
| 5 | Отложенные налоговые обязательства, всего, в т.ч. | 20 | - | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | X |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-е полугодие 2019 года

| Но- мер | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|------------|---|---------------|---|---|----------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | 1 июля 2019 года | Наименование показателя | Номер строки |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | - | X | X |
| 6 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в т.ч. | 25 | - | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | Вложения в собственные акции (доли) | 16 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | 37, 41 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 |
| 7 | Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации всего, в т.ч.: | 3, 5, 6, 7, 8 | 4 487 864 | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 18 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 19 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 39 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 40 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 54 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 2 479 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 55 |
| 8. | Резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и нераспределенная прибыль текущего года | 27, 35 | 159 771 | Дополнительные источники базового капитала (нераспределенная прибыль (убыток) и резервный фонд) | 2, 3 |
| 9. | Всего источников собственных средств | 36 | 524 051 | Собственные средства (капитал) | 59 |
| | | | | | 764 747 |

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 июля 2019 года составила 87%.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1-е полугодие 2019 года

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

| Но- мер | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | | |
|------------|--|--------------|---|--|--------------|--------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | 1 января 2019 года | Наименование показателя | Номер строки | 1 января 2019 года |
| 1 | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч. | 24, 26 | 364 280 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 364 280 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный | 1 | 364 280 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 132 715 |
| 2 | Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, всего, в т.ч.: | 15, 16, 18 | 5 539 608 | X | X | X |
| 2.1 | Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал | X | 45 000 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 45 000 |
| 2.2 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 147 304 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 | 129 241 |
| 2.2.1 | X | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 129 241 |
| 2.3 | Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 13 092 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 33 | 13 092 |
| 2.4 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | 34 735 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 47 | 3 474 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.: | 11 | 43 321 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 7 179 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы) | X | - | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 7 179 | нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | (7 179) |
| 4 | Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.: | 10 | 16 112 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 10 | - |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-е полугодие 2019 года

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

4.2. Информация об объемах требований к капиталу

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

| Но- мер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков | |
|------------|--|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.: | 5 122 414 | 5 417 571 | 409 793 | 433 406 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 5 122 414 | 5 417 571 | 409 793 | 433 406 |
| 3 | при применении базового ПВР | - | - | - | - |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | - | - | - | - |
| 5 | при применении базового ПВР | - | - | - | - |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.: | 51 948 | 46 561 | 4 156 | 3 725 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 51 948 | 46 561 | 4 156 | 3 725 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - | - |
| 9 | при применении иных подходов | - | - | - | - |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 55 537 | 51 685 | 4 443 | 4 135 |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | - | - | - | - |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 87 081 | 92 899 | 6 966 | 7 432 |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - | - |
| 15 | Риск расчетов | - | - | - | - |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.: | - | - | - | - |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | - | - | - | - |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | - | - | - | - |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - | - |
| 20 | Рыночный риск, всего, в т.ч.: | 148 420 | 129 125 | 11 874 | 10 330 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 148 420 | 129 125 | 11 874 | 10 330 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - | - |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | - | - | - | - |
| 24 | Операционный риск, всего, в т.ч.: | 281 303 | 299 742 | 22 504 | 23 979 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 128 129 | 194 499 | 10 250 | 15 560 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - | - |
| 27 | Итого | 5 874 832 | 6 232 082 | 469 986 | 498 567 |

4.3. Обязательные нормативы и норматив финансового рычага

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

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

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

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

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

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

| | Нормативное значение | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|----------------------|------------------|--------------------|
| Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) | ≥4,5% | 8,6% | 8,1% |
| Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) | ≥6% | 11,3% | 9,1% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) | ≥8% | 13,0% | 11,2% |
| Норматив финансового рычага Банка (Н1.4) | ≥3% | 9,8% | 8,3% |
| Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) | ≥15% | 140,0% | 157,2% |
| Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) | ≥50% | 242,0% | 192,7% |
| Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) | ≤120% | 51,1% | 54,6% |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное) | ≤25% | 19,4% | 20,9% |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | ≤800% | 323,6% | 395,6% |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) | ≤3% | 0,3% | 0,3% |
| Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | ≤25% | 21,5% | 23,3% |
| Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | ≥100,0% | 107,3% | 107,6% |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | ≤20% | 14,8% | 10,6% |

Банк не допускал нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 июля 2019 года и в течение 1-го полугодия 2019 года.

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

| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|------------------|--------------------|
| Основной капитал | 662 890 | 566 168 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага | 6 782 061 | 6 850 501 |
| Норматив финансового рычага Банка | 9,8% | 8,3% |

млн руб.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

5.1. Кредитный риск

Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL)

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

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

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

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, не являющихся существенными или по которым не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, производится исходя из следующих переменных:

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

Кредиты, выданные физическим лицам

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

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

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

В соответствии с МСФО 9 Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк выделил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по портфелю кредитов физическим лицам и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Для ипотечных кредитов была установлена взаимосвязь со стоимостью нефти и динамикой изменения ВВП, для прочих кредитов физическим лицам – с изменением стоимости нефти и курса рубля к доллару США.

Необслуживаемыми считаются кредиты физическим лицам со сроком просрочки выше 90 дней.

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

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

Прочие финансовые активы

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

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

Расчет индивидуальных резервов

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

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

| | млн руб. | | | | Всего |
|--|---|--|--|---|------------------|
| | Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок | Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные | |
| Кредитный рейтинг | | | | | |
| AAA-A | 702 671 | | | | 702 671 |
| BBB-BB | 1 614 030 | 9 091 | | | 1 623 121 |
| B | 420 648 | 279 | | | 420 927 |
| CCC-C | 26 320 | 1 602 | | | 27 922 |
| Без рейтинга | 36 424 | 64 | | | 36 488 |
| Индивидуальная оценка | - | - | 166 833 | 93 427 | 260 260 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под кредитные убытки | 2 800 093 | 11 036 | 166 833 | 93 427 | 3 071 389 |
| Резерв под кредитные убытки | (36 200) | (3 850) | (123 468) | (7 994) | (171 512) |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва под кредитные убытки | 2 763 893 | 7 186 | 43 365 | 85 433 | 2 899 877 |
| Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под кредитные убытки (%) | 1,3 | 34,9 | 74,0 | 8,6 | 5,6 |

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

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

| | млн руб. | | | |
|---|---|--|--|--|
| | Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок | Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные Всего |
| непросроченные | 492 439 | 13 367 | 2 817 | 508 623 |
| просроченные на срок менее 30 дней | 1 908 | 1 839 | 523 | 4 270 |
| просроченные на срок 30–89 дней | 101 | 826 | 446 | 1 373 |
| просроченные на срок 90–179 дней | 4 | 105 | 752 | 861 |
| просроченные на срок более 180 дней | 3 869 | 4 | 8 867 | 215 |
| Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки | 498 321 | 16 141 | 13 405 | 215 |
| Резерв под кредитные убытки | (793) | (1 230) | (10 533) | (215) |
| Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки | 497 528 | 14 911 | 2 872 | - |
| Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки (%) | 0,2 | 7,6 | 78,6 | 100,0 |
| | | | | 2,4 |

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года средства в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки отнесены к Стадии 1 в размере 322 777 млн рублей.

5.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

| | млн руб. | |
|-------|--|------------------|
| Номер | Наименование показателя | 1 июля 2019 года |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 105 085 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.: | 430 407 |
| 2.1 | - банкам-нерезидентам | 74 220 |
| 2.2 | - юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 355 357 |
| 2.3 | - физическим лицам-нерезидентам | 830 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.: | 16 000 |
| 3.1 | - имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 15 630 |
| 3.2 | - не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 370 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в т.ч.: | 525 633 |
| 4.1 | - банков-нерезидентов | 145 460 |
| 4.2 | - юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 262 933 |
| 4.3 | - физических лиц-нерезидентов | 117 240 |

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

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

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

5.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

| Номер | Наименование показателя | Среднее значение за 2-й квартал 2019 года | | | |
|-----------|--|---|--|---|---|
| | | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
| | | всего | в т.ч. по обязательствам перед Банком России | всего | в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| | | | | | |
| 1. | Всего активов, в т.ч. | 55 786 | 34 325 | 5 618 602 | 1 191 403 |
| 2. | долевые ценные бумаги, всего, в т.ч. | 98 | - | 365 371 | - |
| 2.1. | - кредитных организаций | - | - | 47 249 | - |
| 2.2. | - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 98 | - | 318 122 | - |
| 3. | долговые ценные бумаги, всего, в т.ч. | 1 382 | - | 544 322 | 392 760 |
| 3.1. | - кредитных организаций, в т.ч. | - | - | 42 518 | 40 957 |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 42 518 | 40 957 |
| 3.1.2. | не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2. | - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. | 1 382 | - | 501 804 | 351 803 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 382 | - | 490 893 | 351 642 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 10 911 | 161 |
| 4. | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 154 537 | - |
| 5. | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 420 450 | - |
| 6. | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 35 405 | 34 325 | 3 551 318 | 798 643 |
| 7. | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 18 901 | - | 491 674 | - |
| 8. | Основные средства | - | - | 40 422 | - |
| 9. | Прочие активы | - | - | 50 508 | - |

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2018 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 509-П») и Положения Банка России от 28 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П) по состоянию на 1 июля 2019 года:

| Но- мер | Наименование показателя | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|------------|---|---------------------|---|----------|---|----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | Процент | млн руб. | процент | млн руб. | процент | млн руб. |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.: | 421 332 | 34,66 | 146 039 | 4,78 | 20 138 | (29,88) | (125 901) |
| 1.1 | ссуды | 342 564 | 31,73 | 108 706 | 5,51 | 18 882 | (26,22) | (89 824) |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 864 022 | 7,03 | 60 746 | 1,60 | 13 825 | (5,43) | (46 920) |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 360 097 | 16,28 | 58 609 | 0,64 | 2 312 | (15,64) | (56 297) |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.: | 926 095 | 19,46 | 180 246 | 0,55 | 5 131 | (18,91) | (175 115) |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 186 018 | 20,64 | 38 400 | 1,04 | 1 933 | (19,60) | (36 467) |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 57 449 | 19,69 | 11 312 | 0,98 | 562 | (18,71) | (10 750) |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 43 737 | 21,00 | 9 185 | 0,48 | 211 | (20,52) | (8 974) |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 36 104 | 49,99 | 18 047 | 0,70 | 252 | (49,29) | (17 795) |

В настоящей таблице указывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

В тех случаях, когда вышеуказанное решение по классификации задолженности было принято на основании нескольких пунктов из числа вышеперечисленных, отражаемых в разных строках таблицы, то

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

сумма актива и условного обязательства отражается в таблице многократно в каждой из строк, соответствующих принятому решению.

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения №590-П и Положения Банка России от 28 октября 2017 года № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года:

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

6. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о численности ключевых руководителей:

| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--------------------------------------|------------------|--------------------|
| Члены Совета директоров ¹ | 11 | 11 |
| Члены Правления | 15 | 18 |

Расходы на выплату вознаграждения ключевым руководителям:

| | 1-е полугодие 2019 года | 1-е полугодие 2018 года |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Краткосрочное вознаграждение | 2 134 | 2 030 |
| Долгосрочное вознаграждение | 268 | 234 |
| Выходные пособия | 589 | - |
| Выплаты по окончании трудовой деятельности | 7 | 14 |
| Заработная плата и прочие выплаты, всего | 2 998 | 2 278 |

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

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

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

млн руб.

| 1 июля 2019 года | Группа НПФ ГАЗФОНД | Группа Газпром | Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка | Основной управленческий персонал | ВСЕГО |
|--|-----------------------|-------------------|--|--|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери | - | - | 103 922 | - | 103 922 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 12 438 | 12 989 | 384 609 | - | 410 036 |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов на возможные потери | - | 149 069 | 89 295 | 78 | 238 442 |
| Резервы на возможные потери | - | (157) | (5 030) | - | (5 187) |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | 1 092 | 334 270 | - | 335 362 |
| Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, (кроме ссудной задолженности) до вычета резервов на возможные потери | - | 1 960 | - | - | 1 960 |
| Резерв на возможные потери | - | (2) | - | - | (2) |
| Прочие активы до вычета резервов на возможные потери | 23 | 1 332 | 8 291 | - | 9 646 |
| Резервы на возможные потери | (1) | (5) | (13) | - | (19) |
| Всего активов | 12 460 | 166 278 | 915 344 | 78 | 1 094 160 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости: | | | | | |
| -средства кредитных организаций | - | - | 14 488 | - | 14 488 |
| -средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. | 19 243 | 1 087 566 | 264 781 | 33 389 | 1 404 979 |
| Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка* | - | - | 151 759 | - | 151 759 |
| Прочие обязательства | - | 918 | 691 | 1 255 | 2 864 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 13 | 20 | 438 | 6 | 477 |
| Всего обязательств | 19 256 | 1 088 504 | 280 398 | 34 650 | 1 422 808 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 11 415 | 372 948 | 553 070 | 183 | 937 616 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 556 | 11 247 | 86 280 | - | 98 083 |
| Полученные гарантии и поручительства | - | 141 694 | 263 758 | - | 405 452 |

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

млн руб.

1 января 2019 года

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

| 1-е полугодие 2019 года | | | | | млн руб. |
|--|-----------------------|-------------------|--|--|----------------|
| | Группа НПФ ГАЗФОНД | Группа Газпром | Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка | Основной управленческий персонал | ВСЕГО |
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | - | 6 220 | 25 650 | 5 | 31 875 |
| От размещения средств в кредитных организациях | - | - | 1 249 | - | 1 249 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | - | 6 092 | 23 817 | 5 | 29 914 |
| От вложений в ценные бумаги | - | 128 | 584 | - | 712 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | (929) | (25 648) | (10 731) | (601) | (37 909) |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | - | - | (115) | - | (115) |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (929) | (25 648) | (10 616) | (601) | (37 794) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | (929) | (19 428) | 14 919 | (596) | (6 034) |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | - | 2 | (513) | - | (511) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 119 | 868 | 2 681 | - | 3 668 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 12 | 18 | 2 378 | - | 2 408 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 40 | 5 | 3 062 | - | 3 107 |
| Чистые комиссионные доходы | 27 | 286 | 433 | - | 746 |
| Изменение резервов по прочим потерям | (7) | 1 | 2 152 | (3) | 2 143 |
| Прочие операционные доходы | 69 | 27 | 3 638 | - | 3 734 |
| Операционные расходы | (329) | (478) | (1 944) | (2 998) | (5 749) |
| Всего | (998) | (18 699) | 26 806 | (3 597) | 3 512 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

| | | | | | млн руб. |
|--|-----------------------|-------------------|--|--|-----------------|
| 1-е полугодие 2018 года | Группа НПФ ГАЗФОНД | Группа Газпром | Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка | Основной управленческий персонал | ВСЕГО |
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 551 | 4 054 | 27 726 | 5 | 32 336 |
| От размещения средств в кредитных организациях | - | - | 1 297 | - | 1 297 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 551 | 4 007 | 25 827 | 5 | 30 390 |
| От вложений в ценные бумаги | - | 47 | 602 | - | 649 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | (463) | (18 564) | (12 945) | (730) | (32 702) |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | - | - | (312) | - | (312) |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (463) | (18 564) | (12 633) | (730) | (32 390) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 88 | (14 510) | 14 781 | (725) | (366) |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 41 | (3) | (13 222) | (23) | (13 207) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи | - | 293 | (6) | - | 287 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | (365) | (339) | - | (704) |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 18 | 48 | 1 835 | - | 1 901 |
| Чистые комиссионные доходы | 90 | 167 | 141 | - | 398 |
| Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - | (380) | 2 344 | - | 1 964 |
| Изменение резервов по прочим потерям | - | 121 | (2 576) | 1 | (2 454) |
| Прочие операционные доходы | - | 24 | 89 | - | 113 |
| Операционные расходы | (5) | (221) | (1 563) | (2 278) | (4 067) |
| Всего | 232 | (14 826) | 1 484 | (3 025) | (16 135) |

7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

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

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | млн руб. Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 124 751 | 6 123 | 12 672 | 143 546 |
| Производные финансовые активы | - | 23 916 | 60 | 23 976 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 496 384 | 496 384 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 335 362 | 335 362 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 16 595 | - | 16 595 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | 7 394 | - | - | 7 394 |

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

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | млн руб. Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 95 192 | - | - | 95 192 |
| Производные финансовые активы | - | 24 590 | - | 24 590 |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости | 52 378 | - | - | 52 378 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 14 904 | - | 14 904 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | 8 243 | - | - | 8 243 |

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

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

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

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

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, за 1-е полугодие 2019 года:

| | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Производные финансовые активы | Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <i>млн руб.</i> Инвестиции в дочерние и зависимые организации |
|--|--|-------------------------------------|---|---|
| 1 января 2019 года | - | - | - | - |
| Перевод в состав инструментов Уровня 3 | 11 619 | - | 528 391 | 325 662 |
| Приобретенные или выданные | 489 | 29 | 63 873 | 15 029 |
| Выбывшие или погашенные | - | - | (94 305) | (75) |
| Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка | 564 | 31 | (1 575) | (5 254) |
| 1 июля 2019 года | 12 672 | 60 | 496 384 | 335 362 |

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов и обязательств, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 1 июля 2019 года:

| Справедливая стоимость, млн руб. | Метод оценки | Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных | Значения, использованные в оценке | Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных | Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости, млн руб | |
|--|--------------|---|--|---|---|-----------------|
| Производные финансовые активы | | | | | | |
| Долевые бумаги угольной отрасли | 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% | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| Долевые бумаги отрасли пенсионного обеспечения | 12 164 | 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% | |
| Прочие долевые бумаги | 508 | Стоимость чистых активов | н/п | н/п | н/п | н/п |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| Кредиты дочерним организациям | 374 257 | Стоимость чистых активов | н/п | н/п | н/п | н/п |
| Химическая и нефтехимическая промышленность | 57 724 | Дисконтированные денежные потоки | Ставка дисконтирования | 8,2% | 7,9% - 8,4% | 48 099 – 64 378 |
| | | | Цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну | 252,3 | 248,0 – 258,0 | |
| | | | Влияние курса доллара США | 71,6 | 69,0 - 74,0 | |
| Недвижимость | 23 579 | Дисконтированные денежные потоки | Ставка дисконтирования | 9,2% | 8,0% - 10,0% | 23 225 – 24 137 |
| | | | Средний темп прироста операционного дохода | 12,2% | 10,0% - 14,0% | |
| Банковская деятельность | 2 334 | Дисконтированные денежные потоки | Ставка дисконтирования | 9,4% | 8,5% - 10,5% | 2 279 – 2 380 |
| Прочие | 38 490 | Дисконтированные денежные потоки | Средневзвешенные ставки дисконтирования | 14,6% | 13,0% - 16,0% | 35 994 – 41 492 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | | | | | |
| Долевые ценные бумаги | 335 362 | Стоимость чистых активов | н/п | н/п | н/п | н/п |

8. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

| Привлеченный займ | Валюта | Номинальная стоимость, млн руб. валюты | Ставка | Выпуск | Срок погашения |
|--------------------|--------|---|--------|----------------|----------------|
| Рублевые облигации | Рубли | 10 000 | 8,20% | Июль 2019 года | Июль 2024 года |
| Рублевые облигации | Рубли | 5 000 | 8,20% | Июль 2019 года | Июль 2025 года |

Заместитель Председателя Правления



А.И. Соболев

Вр.И.О. Главного бухгалтера



Н.И. Крохин

9 августа 2019 года