

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Газпромбанк» (Акционерное общество)
за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	36
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	37
1.1. Данные о государственной регистрации	37
1.2. Система корпоративного управления Банка	37
1.3. Списочная численность персонала.....	37
1.4. Информация об обособленных структурных подразделениях	37
1.5. Органы управления Банка	38
1.6. Информация о владении акциями Банка членами Совета директоров и Правления.....	39
1.7. Акционеры и их доля в капитале Банка.....	40
1.8. Информация о банковской Группе.....	40
1.9. Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	42
2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	43
2.1. Основные направления деятельности	43
2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2018 год.....	44
2.3. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	45
2.4. Стратегические задачи и основные направления деятельности Банка	46
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	48
3.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	48
3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику за 2018 год	48
3.3. Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику с 2019 года	48
3.4. Операции с клиентами.....	50
3.5. Операции с ценными бумагами и имуществом (в части участия).....	51
3.6. Основные средства. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52
3.7. Производные финансовые инструменты (ПФИ).....	53
3.8. Признание доходов и расходов.....	54
3.9. Налогообложение.....	54
3.10. События после отчетной даты	56
3.11. Представление публикуемых форм отчетности.....	56
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	58
4.1. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.....	58
4.2. Средства в кредитных организациях.....	58
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
4.4. Кредиты клиентам	61
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66
4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	68
4.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	69
4.8. Прочие активы.....	70
4.9. Средства кредитных организаций	70
4.10. Средства клиентов (некредитных организаций)	70
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	71
4.12. Выпущенные долговые обязательства	71
4.13. Прочие обязательства	72
4.14. Условные обязательства кредитного характера.....	72

5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	73
5.1.	Структура доходов и расходов Банка	73
5.2.	Чистые процентные доходы.....	73
5.3.	Чистые комиссионные доходы и расходы	73
5.4.	Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами	74
5.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	74
5.6.	Резервы на возможные потери.....	74
5.7.	Операционные расходы.....	75
5.8.	Расход по налогу на прибыль	75
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	79
6.1	Цель, политика и процедура управления капиталом	79
6.2	Структура капитала	79
6.3	Информация об объемах требований к капиталу.....	83
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА	85
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ... ..	86
9.	СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	87
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ.....	91
10.1.	Основные виды рисков	91
10.2.	Принципы и организационная структура управления рисками.....	91
10.3.	Кредитный риск	92
10.4.	Рыночный риск.....	97
10.5.	Риск ликвидности.....	100
10.6.	Операционный риск.....	104
10.7.	Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, в разрезе географических зон и видов валют	105
10.8.	Процентный риск банковской книги.....	111
10.9.	Страхование рисков Банка	112
10.10.	Сведения об обремененных и необремененных активах	113
11.	ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	114
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА.....	119
13.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	122
14.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЕ.....	124
15.	СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	124

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»), № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»). Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности (далее – «Публикуемые формы 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.gazprombank.ru). Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

Пояснительная информация содержит раскрытие существенной информации, не представленной в составе форм отчетности, учитывает события после отчетной даты, представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное) и включает сравнительные данные.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

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. Система корпоративного управления Банка

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

В соответствии со статьей 9 Устава Банка органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка
- Единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы, осуществляющие руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. Списочная численность персонала

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Списочная численность персонала Банка	16 644	14 572

1.4. Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	20	20
Дополнительные офисы	231	219
Операционные офисы	119	121
Операционные кассы вне кассового узла	3	4
Всего подразделений на территории Российской Федерации	373	364
На территории иностранных государств		
Зарубежные представительства	4	4
Всего подразделений на территории иностранных государств	4	4
Обособленные подразделения, всего	377	368

По состоянию на 1 января 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).

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

По состоянию на 1 января 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	

В целях повышения эффективности присутствия, в соответствии с принятыми решениями Совета директоров Банка и Правления, в 2017 году в статус операционных офисов были переведены филиалы в г. Ростове-на-Дону, г. Саратове, г. Оренбурге, г. Иркутске. В 2019 году планируется продолжить мероприятия по развитию сети офисов продаж Банка и оптимизации присутствия в отдельных регионах Российской Федерации.

1.5. Органы управления Банка

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

Совет директоров Банка на 1 января 2019 года

Миллер Алексей Борисович	Председатель Совета директоров	Председатель Правления ПАО «Газпром»
Акимов Андрей Игоревич	Заместитель Председателя Совета директоров	Председатель Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Серета Михаил Леонидович	Заместитель Председателя Совета директоров	Заместитель Председателя Правления – руководитель Аппарата Правления ПАО «Газпром»
Шамалов Юрий Николаевич	Заместитель Председателя Совета директоров	Президент Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»
Васильева Елена Александровна	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления – главный бухгалтер ПАО «Газпром»
Гавриленко Анатолий Анатольевич	Член Совета директоров	Генеральный директор ЗАО «Лидер»
Газарян Юрий Гарунович	Член Совета директоров	Заместитель председателя Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
Дмитриев Владимир Александрович	Член Совета директоров	Вице-президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Дмитриев Кирилл Александрович	Член Совета директоров	Генеральный директор Акционерного общества «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций»
Елисеев Илья Владимирович	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Иванов Сергей Сергеевич	Член Совета директоров	Генеральный директор – Председатель Правления Акционерной компании «АЛРОСА» (публичное акционерное общество)
Круглов Андрей Вячеславович	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Селезнев Кирилл Геннадьевич	Член Совета директоров	Член Правления, начальник Департамента ПАО «Газпром»

В течение 2018 года из состава Совета директоров вышел Горьков С.Н. и вошел Газарян Ю.Г.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Правление Банка на 1 января 2019 года

Акимов Андрей Игоревич	Председатель Правления	
Белоус Алексей Петрович	Заместитель Председателя Правления	Проектное и структурное финансирование, государственно-частное партнерство
Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления	Правовые вопросы
Елисеев Илья Владимирович	Заместитель Председателя Правления	Комплаенс-контроль, управление медиа-активами
Зауэрс Дмитрий Владимирович	Заместитель Председателя Правления	Аппарат Правления, управление персоналом, коммуникации и маркетинг
Команов Виктор Алексеевич	Заместитель Председателя Правления	Корпоративное финансирование, консультирование по слияниям и поглощениям, прямые инвестиции
Кулик Вадим Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Риск-менеджмент, информационные технологии, оформление и сопровождение операций Банка
Матвеев Алексей Анатольевич	Заместитель Председателя Правления	Рынки капитала, торговая деятельность, корпоративное кредитование, брокерские операции
Муранов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Операции с драгоценными металлами, информационная безопасность, транзакционные продукты, девелоперский бизнес
Садыгов Фамил Камиль Оглы	Заместитель Председателя Правления	Внутренний аудит, контроль операций на финансовых рынках, привлечение средств юридических лиц, депозитарные услуги, налоговая отчетность, управление машиностроительными активами
Соболь Александр Иванович	Заместитель Председателя Правления	Финансовый директор, стратегическое развитие Банка, управление объектами недвижимости и хозяйственное обеспечение деятельности
Степанов Александр Михайлович	Заместитель Председателя Правления	Стратегические промышленные активы
Центер Ян Владимирович	Заместитель Председателя Правления	Региональная сеть
Винокуров Владимир Николаевич	Первый Вице-Президент	Корпоративная безопасность
Камышев Денис Валентинович	Первый Вице-Президент	Развитие отношений с корпоративными клиентами, международные представительства Банка, связи с государственными органами, управление цифровыми активами
Русанов Игорь Валерьевич	Первый Вице-Президент	Управление активами и пассивами, заимствования на рынках капитала, отношения с инвесторами, управление ликвидностью
Рыскин Владимир Маркович	Первый Вице-Президент	Индивидуальное обслуживание частных клиентов, управление активами, связи с финансовыми институтами и компаниями
Хачатуров Тигран Гарикович	Руководитель по управлению реструктурируемыми активами Банка	Управление реструктурированными активами

В 2018 году из состава Правления вышли Серегин В.А. и Ваксман О.М. В феврале 2019 года из состава Правления вышел Центер Я.В.

1.6. Информация о владении акциями Банка членами Совета директоров и Правления

Информация о владении акциями Банка членами Совета директоров и членами Правления на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
Елисеев Илья Владимирович	0,0123%	0,0017%

Остальные члены Совета директоров и Правления акциями Банка не владеют.

1.7. Акционеры и их доля в капитале Банка

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
Публичное акционерное общество «Газпром»	29,7640%	4,4714%	29,7640%	4,4714%
АО «Газпром газораспределение» (Группа ПАО «Газпром»)	16,2555%	2,4421%	16,2555%	2,4421%
Открытое акционерное общество «ГАЗКОН» (Группа НПФ «ГАЗФОНД»)	13,5931%	2,0421%	13,5931%	2,0421%
Открытое акционерное общество «ГАЗ-сервис» (Группа НПФ «ГАЗФОНД»)	13,5853%	2,0409%	13,5853%	2,0409%
Открытое акционерное общество «ГАЗ-Тек» (Группа НПФ «ГАЗФОНД»)	9,3061%	1,3981%	9,3061%	1,3981%
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	8,5341%	1,2821%	8,5341%	1,2821%
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%

1.8. Информация о банковской Группе

Банк является головной кредитной организацией банковской Группы (далее – «Группа Газпромбанка»). Группа Газпромбанка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность как Группа с 1994 года. В настоящее время она является одной из крупнейших среди зарегистрированных в Банке России банковских Групп по общему количеству участников и суммарному обороту финансово-хозяйственной деятельности.

Хозяйственные общества-члены Группы Газпромбанка осуществляют свою деятельность в основном на территории Российской Федерации.

Количество участников Группы	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Всего, в т.ч.:	469	607
Организации-резиденты, всего в т.ч.:	355	436
кредитные организации	2	2
Организации-нерезиденты, всего в т.ч.:	97	159
нерезиденты-кредитные организации	3	3
Паевые инвестиционные фонды	17	12

Количество участников-нерезидентов продолжило сокращаться в течение 2017-2018 годов в результате работы, проводимой Банком в рамках следования правилам о контролируемых иностранных компаниях в налоговом законодательстве.

Состав Группы Газпромбанка для целей надзора определяется в соответствии с принципами международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

По состоянию на 1 января 2019 года среди компаний, входящих в Группу Газпромбанка, Банк выделяет следующие сегменты.

Крупнейшие контролируемые хозяйственные общества:

- Группа «Газпром-Медиа» (Акционерное общество «Газпром - Медиа Холдинг», Акционерное общество «Телекомпания НТВ», Общество с ограниченной ответственностью «Телекомпания Пятница», Акционерное общество «ТНТ - Телесеть» и другие) – российская группа медийных компаний, осуществляющих свою деятельность по следующим направлениям: телерадиовещание, реклама, издательская деятельность, производство фильмов и их прокат;
- Группа промышленных компаний (отрасль тяжелого машиностроения) - состоит из Группы ОМЗ (Уралмаш-Ижора), Группы «Криогенмаш», Глазовского завода «Химмаш», Группы «Уралхиммаш», Группы «Уралэнергомонтаж», Группы МК «Уралмаш», Группы «РЭП Холдинг», а также других промышленных активов Группы;
- Группа «Газпромбанк Лизинг» (Акционерное общество «Газпромбанк Лизинг», Общество с ограниченной ответственностью «Газпромбанк Лизинг», Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания ГПБ», Общество с ограниченной ответственностью «ГПБЛ», Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ Аэролизинг» и другие) – один из лидеров лизингового рынка в сфере нефтегазового оборудования, железнодорожных перевозок, горнодобывающей техники и грузового транспорта.

Кредитные организации:

- **Дочерние банки** - «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), Gazprombank (Schweiz) AG (Швейцарская Конфедерация), Bank GPB International S.A. (Великое Герцогство Люксембург).
- **Зависимые банки** – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество), ОАО «Белгазпромбанк» (Республика Беларусь).

Краткое описание крупнейших сделок Банка по приобретению или отчуждению инвестиционных активов, совершенных в 2018 году

ООО «Администратор фондов». Приобретение за 11,3 млрд руб. доли в уставном капитале ООО «Администратор фондов» (24,63% уставного капитала) соответствует приобретению 9,9% доли в АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

АО «МФ Технологии». Совместное предприятие с ПАО «МегаФон», Госкорпорацией «Ростех» и USM Holdings, цель которого является развитие цифровых услуг и реализация проектов в сфере цифровой экономики. В июне 2018 года Банк приобрел 35% акций АО «МФ Технологии» за 157,5 млн долл. США (9,87 млрд руб.).

Акционерное общество «Расчетно-депозитарная компания» (РДК (АО)). По состоянию на 1 января 2018 года Банку принадлежало 99,89% акций компании за денежное вознаграждение в размере 2 538 млн руб. с доходом от выбытия в размере 439 тыс. руб. С февраля 2018 года РДК (АО) входит в структуру холдинга Санкт-Петербургской Международной Товарно-сырьевой Биржи (АО «СПбМТСБ»).

ООО «Криогаз-Высоцк». Увеличение уставного капитала компании на 1 453,75 млн руб. В результате дополнительного выпуска акций доля Банка уменьшилась до 41,4400%.

ОАО «Белгазпромбанк». Увеличение уставного капитала на 79,4 млн белорусских рублей (2,5 млрд руб.) путем проведения дополнительного выпуска акций, в результате чего доля Банка увеличилась до 49,8178%.

Bank GPB International S.A. Увеличение уставного капитала 100% дочерней кредитной организации на 50 млн евро (4,1 млрд руб.) путем проведения дополнительного выпуска акций.

1.9. Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 1 января 2019 года международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

	Долгосрочный рейтинг	Прогноз	Дата последнего изменения/подтверждения
Moody's Investors Service Ltd.	Ba2	позитивный ¹	29.01.2018
Standard & Poor's International Services, Inc.	BB+	стабильный	06.07.2018
Fitch Ratings Limited	BB+	позитивный	22.11.2018
ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт-РА»	ruAA+	стабильный	02.07.2018
Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)	AA(RU)	позитивный	06.12.2018

¹ Прогноз «позитивный» для долгосрочного рейтинга депозитов в национальной валюте и рейтинга старших необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте; прогноз «стабильный» для долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте

2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Основные направления деятельности

«Газпромбанк» (Акционерное общество) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. По состоянию на 1 января 2019 года Банк входит в тройку крупнейших банков Российской Федерации по величине активов и капитала.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций, в том числе операций с драгметаллами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария, а также лицензию биржевого посредника и Генеральные лицензии на экспорт золота и серебра.

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года.

Основными видами деятельности Банка являются:

- **Корпоративный бизнес** – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, услуг инкассации, предоставление всех видов финансирования, включая проектное финансирование, выдача гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции;
- **Розничный бизнес** – оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, оказание депозитарных услуг и услуг по доверительному управлению, услуг по управлению фондами, брокерских услуг и интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции;
- **Операции на финансовых рынках** – привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, привлечение и размещение средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

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

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

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

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

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

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2018 год

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Собственные средства (капитал)	696 233 918	697 038 225
Прибыль после налогообложения за год	20 199 555	31 905 887
Совокупные активы	6 151 589 360	5 268 264 449
Чистая ссудная задолженность	4 129 824 585	3 707 013 200
Привлеченные средства	5 575 814 505	4 698 257 125

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2018 году, являются:

- благоприятные условия первой половины года по дальнейшему снижению процентных ставок и росту потребительской активности и изменение ситуации в середине года, когда геополитика, санкции и кризис развивающихся рынков в сочетании с ожидаемым повышением налогов привели к курсовой волатильности, корректировке цен, росту инфляционных ожиданий и ставок;
- в целом среднегодовые ставки в экономике в 2018 году оказались ниже уровней 2017 года: снижение среднегодовой инфляции с 3,7% в 2017 г. до 2,8% в 2018 г. и ключевой ставки ЦБ в первом полугодии на 0,5 п.п. (с 7,75% до 7,25%) с повышением ее во втором полугодии до уровня начала года (7,75%) из-за ухудшение международной конъюнктуры.

Газпромбанк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 20 199 555 тыс. руб. против чистой прибыли 31 905 887 тыс. руб. в 2017 году.

Базовый капитал Банка в отчетном году вырос на 5% с 483 705 772 тыс. руб. до 508 076 326 тыс. руб. за счет подтвержденной прибыли за 2017 год и 9 месяцев 2018 года с учетом выплаты дивидендов за 2017 год в размере 21,3 млрд руб. Величина основного капитала Банка достигла 566 168 006 тыс. руб. (рост на 13%) за счет роста базового и добавочного капитала. Добавочный капитал вырос за счет привлечения в 2018 году бессрочных субординированных депозитов на сумму 35,5 млрд руб. Показатели достаточности базового и основного капиталов находятся на приемлемом уровне: Н1.1 = 8,1%, Н1.2 = 9,1%.

Совокупный капитал Банка по итогам 2018 года практически не изменился, поскольку в декабре 2018 года по согласованию с Банком России был досрочно по оферте погашен выпуск еврооблигаций на сумму 750 млн долларов США. Показатель достаточности капитала Н1.0 составляет 11,2%.

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 (Пояснение 6.2).

В структуре активов Банка 67% (4 129 824 585 тыс. руб.) приходится на чистую ссудную задолженность. По итогам года рост чистой ссудной задолженности составил 11%. В корпоративном кредитном портфеле Банка доля рублевых кредитов составляет 72% против 71% по итогам 2017 года.

Объем привлеченных средств за отчетный год вырос на 19% до 5 575 814 505 тыс. руб. В структуре привлеченных средств основная доля (90%) представлена привлеченными средствами корпоративных и розничных клиентов. Основное привлечение осуществляется в рублях (62% всех привлеченных средств корпоративных и розничных клиентов).

Решения о распределении чистой прибыли

Банк придерживается политики регулярных выплат дивидендов по акциям. В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Дивидендной политикой на выплаты дивидендов направляется не менее 15% чистой прибыли по данным консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

На дату утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом директоров Банка не утверждены размеры дивидендов по итогам 2018 года. Окончательное решение о выплате дивидендов будет принято в мае 2019 года и утверждено в июне 2019 года Общим собранием акционеров Банка. Информация об этом будет размещена на сайте Банка www.gazprombank.ru.

По итогам деятельности Банка за 2017 год держателям обыкновенных акций были выплачены дивиденды в размере 7 639 923 тыс. руб. (13,04 руб. за акцию), держателям привилегированных акций «Типа Б» в размере 13 662 646 тыс. руб. (1 086 руб. за акцию), а также было принято решение не выплачивать дивиденды держателям привилегированных акций типа А.

По итогам деятельности Банка за 2016 год держателям обыкновенных акций были выплачены дивиденды в размере 7 384 215 тыс. руб., держателям привилегированных акций «Типа А» были выплачены дивиденды в размере 2 397 240 тыс. руб., а держателям привилегированных акций «Типа Б» в размере 14 718 929 тыс. руб. с учетом ранее выплаченных промежуточных дивидендов по итогам 9 месяцев 2016 года в размере 7 533 688 тыс. руб.

Обязательные нормативы и финансовый рычаг

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	≥4,5%	8,1%	8,7%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	≥6%	9,1%	9,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	≥8%	11,2%	12,5%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3%	8,3%	-
Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	≥15%	157,2%	106,2%
Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	≥50%	192,7%	115,5%
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	≤120%	54,6%	59,6%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное)	≤25%	20,9%	22,1%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	395,6%	376,7%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	≤3%	0,3%	0,1%
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	23,3%	22,0%
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100,0%	107,6%	103,5%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	10,6%	14,2%

Банк не допускал нарушений обязательных нормативов как по состоянию на 1 января 2019 года, так и на 1 января 2018 года.

В рамках установленных процедур стратегического, годового и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

Банк рассчитывает и раскрывает информацию о нормативе финансового рычага в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделах 1 и 2 формы 0409813 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	566 168 006	502 870 591
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 850 500 810	5 852 916 526
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,3%	8,6%

2.3. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк в первую очередь подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2018 году ВВП России вырос на 2,3%. Ускорение роста экономики произошло благодаря реализации крупных проектов в добывающих отраслях, росту экспорта (преимущественно сырьевых товаров) быстрее роста импорта, а также росту потребительской активности, простимулированного быстрым ростом потребительского кредитования.

Активность в реальном секторе экономики была высокой. Индекс промышленного производства за год вырос на 2,9%, что стимулировало рост грузооборота. Строительная активность выросла впервые с 2013 года в результате законодательных изменений, стимулировавших застройщиков к запуску новых строительных проектов, а также реализации крупных инфраструктурных проектов в энергетическом секторе. Профицит федерального бюджета превысил 4% ВВП, благодаря росту нефтегазовых и экспортных доходов и консолидации расходов.

Уровень безработицы не превышал 5%. Реальные зарплаты росли, хотя значительная часть этого роста стала следствием индексации зарплат работников бюджетных предприятий в рамках политического цикла и обеления части зарплат в результате повышения МРОТ. Реальные располагаемые денежные доходы населения сократились в результате роста долговой нагрузки. Оборот розничной торговли продолжал расти быстрее доходов в результате быстрого роста кредитования.

Конъюнктура нефтяного рынка была крайне благоприятной для российской экономики. Средняя цена нефти подорожала из-за приближения глобального рынка нефти к балансу спроса и предложения, последствий ожидания санкций США против Ирана, а также падения добычи нефти в Венесуэле. Увеличение экспорта нефти и нефтепродуктов оказало основной вклад в увеличение счета текущих операций платежного баланса России. Исполнение бюджетного правила способствовало стабилизации курса рубля, частично компенсировав последствия оттока капитала в течение года.

В первом полугодии инфляция оставалась низкой. С августа началось её ускорение из-за сезонного роста цен на продовольствие и некоторые виды услуг, и по итогам года инфляция составила 2,9%. Ключевая ставка Банка России в первом квартале была понижена с 7,75% до 7,25%. Однако перспектива ускорения инфляции в результате повышения НДС с 2019 года с 18% до 20% и сохранение геополитических рисков привели к продолжению осторожной денежно-кредитной политики: к декабрю ключевая ставка вновь была повышена до 7,75%. Переоценка ожиданий динамики ключевой ставки привела к росту доходностей ОФЗ, вернувшихся к середине коридора ставок Банка России.

Активы банков за 2018 год выросли в результате активизации корпоративного и розничного кредитования. Кредитный портфель вырос за счет роста кредитов физическим лицам и нефинансовым компаниям. Доля просроченных кредитов в целом незначительно снизилась в результате резкого роста кредитного портфеля. В банковской системе сохраняется профицит ликвидности. Наличие избытка ликвидности привело к сохранению спреда ставки RUONIA к ключевой ставке на уровне -20-30 б.п.

Банк России продолжил работу по увеличению стабильности банковской системы. Продолжилось сокращение количества активных банков в результате отзыва лицензий и продолжающейся централизации банковской системы.

2.4. Стратегические задачи и основные направления деятельности Банка

Стратегические приоритеты Банка сформированы с учетом долгосрочных целей и задач, определенных Президентом и Правительством РФ и направленных на увеличение производительности труда, цифровизацию экономики, устойчивый рост качества и продолжительности жизни населения. Опираясь на макроэкономические и рыночные тренды, последовательно и своевременно реагируя на внешние вызовы и угрозы, стратегия Банка определяет перспективные направления бизнеса с учетом его конкурентных преимуществ и существующих рыночных возможностей.

Банк направляет свои усилия на решение основных стратегических задач, среди которых:

- поддержание статуса одного из системообразующих банков, участие в реализации государственных инициатив по обеспечению устойчивого развития экономики;
- развитие стратегического партнерства и предоставление полного спектра финансовых услуг крупнейшим российским компаниям;
- диверсификацию бизнеса и сохранение ключевых позиций на рынке банковских услуг; повышение эффективности деятельности во всех структурах Группы Газпромбанка.

Корпоративные клиенты продолжают оставаться в сфере приоритетов Банка. Сохраняя статус системообразующего банка Банк будет:

- активно участвовать в правительственных программах по обеспечению устойчивого роста российской экономики;
- предоставлять российским компаниям проектное и структурное финансирование с акцентом на отрасли с потенциалом роста и значительным опытом Банка (возобновляемая энергетика, нефте-, газодобыча и переработка, агропромышленный комплекс, горно-металлургическая отрасль, инфраструктура и транспорт);
- сохранить лидерство в финансировании и консультировании проектов государственно-частного партнерства, в том числе в регионах.

Реализация Правительственного Плана действий по ускорению темпов роста инвестиций в основной капитал, а также инициатив по развитию проектного и синдицированного финансирования потребует интенсификации инвестиционной деятельности компаний и станет основным драйвером роста корпоративного кредитования.

Наибольший приток инвестиций (как собственных, так и заемных средств) ожидается в инфраструктуру и проекты государственно-частного партнерства, электрогенерацию, экспортоориентированные отрасли, проекты по техническому и технологическому перевооружению производств. Повышению доходности корпоративного бизнеса Банка будет способствовать развитие кросс-продаж, в том числе сложных транзакционных продуктов.

Одним из важнейших стратегических направлений деятельности Банк видит активное развитие розничного бизнеса за счет:

- масштабного привлечения новых клиентов, расширения программ лояльности;
- увеличения спектра предоставляемых банковских продуктов и услуг, в том числе через дистанционные каналы;
- расширения и модернизации сети продаж.

Ключевыми задачами являются:

- эффективная организация продаж, повышение функциональности и удобства использования дистанционного банковского обслуживания;
- расширение линейки комиссионных продуктов (пакетные предложения, партнерские кредитные страховые продукты, инвестиционно-страховые инструменты);
- стимулирование транзакционной активности держателей карт;
- оптимизация присутствия точек обслуживания, изменение формата отделений.

Достижение целей по развитию розничного бизнеса предусматривает масштабную технологическую модернизацию, которая включает:

- интеграцию существующих каналов обслуживания в единую систему непрерывной коммуникации с клиентом (омниканальность);
- совершенствование мобильного и интернет банкинга;
- повышение доступности каналов обслуживания;
- повышение скорости предоставления банковских услуг и повышения надежности IT-инфраструктуры.

В ближайшие годы Банк будет совершенствовать процесс создания стоимости банковских продуктов, а также свою региональную сеть с учетом нужд ключевых клиентов и их партнеров. За счет технологической реновации бизнеса, совершенствования процессов и перевода операций в дистанционные каналы планируется обеспечить дополнительный рост рентабельности капитала.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости.

3.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя ссудную задолженность, средства в кредитных организациях, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;
- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику за 2018 год

Существенных изменений в Учетную политику на 2018 год, влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности совершаемых Банком операций, не вносилось.

3.3. Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику с 2019 года

Учетная политика на 2019 год содержит новый, основанный на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9), подход к классификации и оценке финансовых активов, который изложен далее.

Финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

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

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов 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 (далее – критерий «SPPI»).

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

- 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.

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

Все прочие финансовые активы, включая долговые финансовые активы, договорные условия которых не соответствуют критерию «SPPI», учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

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.

Обязательства, не относящиеся к инструментам торгового портфеля, Банк может по собственному усмотрению классифицировать 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.

Более подробная информация о подходах и методах классификации и оценки финансовых активов в соответствии МСФО 9 представлена в примечаниях 30(б) и 35 консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка за 2018 год, которая доступна в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.gazprombank.ru.

Далее приводятся прочие изменения, внесенные в Учетную политику с 1 января 2019 года и не относящиеся к новому порядку учета финансовых инструментов по МСФО 9, описанному выше.

В первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов, принятых в эксплуатацию с 2019 года, включается уплаченный НДС.

В целях отражения финансовых результатов от реализации ценных бумаг с 2019 года Банк применяет метод FIFO, при этом бумаги, имеющиеся на балансе на начало года в рамках отдельных категорий, образуют одну партию, цена бумаг в которой наследует характеристику «средней по портфелю».

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения с 1 января 2019 года в том числе в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учетом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по

договорам с покупателями». По оценкам руководства Банка, новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка

С 2019 года Банк повсеместно применяет принципы равномерного признания процентных и операционных доходов и расходов по сроку действия финансовых инструментов, с приобретением которых они понесены или получены.

Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения новых РСБУ, включая положения, основанные на применении МСФО 9, будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года.

3.4. Операции с клиентами

Активы

Ссуды и авансы, предоставленные юридическим и физическим лицам, в том числе нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров и обесцениваются на величину сформированного по ним резерва на возможные потери по ссудной задолженности (далее - РВПС), учитываемого на отдельных пассивных контрчетах.

Требования Банка, включенные в рамках процедуры банкротства заемщика в реестр требований кредиторов, обособляются на отдельном лицевом счете по учету просроченной задолженности. Обязательства клиента-заемщика, вытекающие из условий заключенного с Банком мирового соглашения (утвержденного арбитражным судом), учитываются Банком в составе прочих размещенных средств. Требования, возникающие у Банка в рамках исполнения им условных обязательств кредитного характера (выданные гарантии, поручительства и т.п.), отражаются на отдельных лицевых счетах по учету сумм, выплаченных по гарантиям (поручительствам), в размере фактически совершенного перевода.

В составе прочих размещенных средств учитываются суммы залоговых (гарантийных) депозитов (не имеющих статуса банковского вклада/депозита), обеспечительных платежей и компенсационных взносов, перечисленных Банком в счет обеспечения исполнения своих обязательств, вытекающих из условий заключенных договоров (не являющихся договорами банковского счета).

При отражении в бухгалтерском учете операций по погашению заемщиком совокупности имеющихся в рамках одного договора денежных обязательств применяется очередность погашения в соответствии с условиями договора, нормами законодательства, а также принятыми судебными решениями.

Приобретенные Банком у контрагентов права требования к должникам – третьим лицам учитываются на счетах по учету вложений в приобретенные права требования по цене приобретения, в которую включаются затраты, связанные с приобретением и регистрацией прав требования. Одновременно на отдельных лицевых счетах главы В «Внебалансовые счета» отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования.

Просроченная задолженность признается на счетах бухгалтерского учета при неисполнении заемщиком обязательств по возврату денежных средств в срок, установленный договором. Факт признания в бухгалтерском учете просроченной задолженности является основанием для корректировки величины РВПС.

Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы В «Внебалансовые счета» баланса в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками на отчетную дату лимитам. Принятие к учету обеспечения осуществляется не ранее начала операции по кредитованию соответствующего заемщика.

Разновидностью ссудной задолженности являются вложения Банка в учтенные векселя сторонних эмитентов. Переоценка учтенных векселей по СС не производится. Банком применяется ежедневное отражение по счетам бухгалтерского учета процентного дохода (в том числе, в форме дисконта) и процентного расхода (по векселям, приобретенным по цене выше номинальной стоимости), начисляемых линейным методом.

Обязательства

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт.

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

В составе текущих остатков на банковских счетах клиентов также учитываются средства, привлеченные Банком на условиях срочности и платности в форме минимальных (совокупных) неснижаемых остатков.

3.5. Операции с ценными бумагами и имуществом (в части участия)

Активы

На активных счетах по учету операций с ценными бумагами учитываются вложения Банка в долевые (за исключением акций компаний, входящих в Группу Банка) и долговые ценные бумаги.

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения и в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- формирование категории «удерживаемые до погашения» за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- формирование категории «имеющиеся в наличии для продажи» по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения справедливой стоимости (далее – «СС»), а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Банк не допускает управленческой классификации эквивалентных ценных бумаг, по итогам которой они будут одновременно находиться в составе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по СС учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым СС определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

При обесценении ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по СС, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка. В дальнейшем учет обесцененных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ведется по цене приобретения с формированием под нее резервов на возможные потери.

Начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода по портфелю долговых ценных бумаг одного выпуска производятся Банком на ежедневной основе по состоянию на начало текущего операционного дня.

Банк осуществляет учет реализуемых ценных бумаг по методу средней стоимости. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется как разница между ценой продажи ценных бумаг и средней стоимостью портфеля эквивалентных ценных бумаг, сложившейся на конец текущего операционного дня. В портфель эквивалентных ценных бумаг для расчета средней стоимости приобретенные в текущем операционном дне ценные бумаги принимаются по цене покупки.

По сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» с учетом следующих особенностей:

- по сделкам обратного РЕПО предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг осуществляется на счете 91314 «Ценные бумаги,

полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения);

- по сделкам прямого РЕПО полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средств клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Обязательства

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При выпуске (повторной реализации) долговых ценных бумаг по цене выше номинальной стоимости (с премией) разница между ценой размещения и номинальной стоимостью единовременно признается процентным доходом.

Выпущенный Банком вексель с номинальной стоимостью в иностранной валюте, в котором содержится оговорка эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинальной стоимости, отражается в бухгалтерском учете в валюте эффективного платежа (обязательства) по векселю.

Выпущенный Банком без оговорки эффективного платежа вексель с номинальной стоимостью в иностранной валюте, реализованный Банком первому векселедержателю за валюту Российской Федерации или иную иностранную валюту, отражается в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

3.6. Основные средства. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования. В составе первоначальной стоимости основных средств в качестве оценочных обязательств некредитного характера также признаются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке (при их наличии).

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Для большинства признаваемых Банком основных средств в качестве минимального объекта учета основных средств признается инвентарный объект, стоимость которого составляет не менее 100 тыс. руб. Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже 100 тыс. руб. и/или краткосрочным периодом использования (менее 1 года) признаются в составе материальных запасов с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

К объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности, относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные (или предназначенные в незначительной (менее 10%) части) для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, или предназначение которых не определено. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды и реализация объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев) не планируется.

В целях последующей оценки основных средств, а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем принадлежащим Банку основным средствам, а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производится линейным способом. Расчетной базой для начисления амортизации является первоначальная стоимость объекта за вычетом ликвидационной стоимости (при ее наличии).

Перевод объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в случаях принятия решения о его реализации или применения в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов, а также имущество (включая недвижимость и землю), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат, которые нужно понести для продажи, либо первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта.

Признание долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается в случае его реализации либо при изменении намерений Банка в отношении использования объекта имущества.

3.7. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Помимо сделок ПФИ, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», по СС подлежат отражению:

- сделки, признаваемые ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, не являющиеся ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы в собственность другой стороне и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, если поставки и оплата производятся не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;
- договоры купли-продажи ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (независимо от срока исполнения обязанности другой стороны оплатить данные ценные бумаги).

Справедливая стоимость определяется в соответствии с методикой, одобренной Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. Сделки, СС которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. Сделки, СС которых имеет отрицательное значение, отражаются как обязательства. Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

На внебалансовых счетах (счета главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)») учитываются номинальные стоимости требований и обязательств по всем сделкам, отражаемым по СС (в том числе по расчетным ПФИ), а также прочим сделкам. Сделки учитывались на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России, СС ценных бумаг, а также иных переменных, определяемых в соответствии с договором, с отражением результатов на счетах по учету нереализованных курсовых разниц, соответствующих переоцениваемому финансовому активу.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

ПФИ, встроенные в другое договорное обязательство (основной договор), выделяются из основного договора и отражаются как самостоятельные сделки ПФИ.

Требования и обязательства по сделкам, заключенным на условиях DVP (поставка против платежа), отражаются на счетах 47407, 47408 в плановую дату осуществления расчетов. При этом сделки продолжают оцениваться по справедливой стоимости до фактического их исполнения.

3.8. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся, исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Процентные доходы начисляются по индивидуальным активам, классифицированным в 1-3 категории качества (в классификации, установленной Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»)), и по активам, объединенным в портфели однородных ссуд/требований со ставкой резервирования до 20% включительно.

Процентные доходы по активам 4-5 категорий качества или объединенным в портфели однородных ссуд/требований со ставкой резервирования свыше 20% отражаются по кассовому методу по факту получения Банком денежных средств или иного имущества в счет исполнения или иного прекращения обязательств заемщиков по уплате процентов, а также в случае включения данных требований в рамках процедуры банкротства заемщика в реестр требований кредиторов (с одновременным формированием резерва в размере 100%).

Штрафы (неустойка, пени) по договорам подлежат отнесению в состав прочих доходов Банка в суммах, присужденных судом или признанных должником, в день вступления решения суда в законную силу или признания соответствующих обязательств должником.

Активы и обязательства, величина которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, подлежат переоценке исходя из изменения стоимости соответствующего базисного актива (иной переменной) в последний операционный день отчетного месяца и дополнительно в день, установленный договором (соглашением) для исполнения Банком (клиентом) обязательств.

3.9. Налогообложение

Банк осуществляет свою деятельность не только в Российской Федерации, но и в иных налоговых юрисдикциях. Поэтому руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства не только в отношении собственных операций, но и при осуществлении сделок с третьими лицами, ведущими деятельность как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Налоговое законодательство при регулировании порядка налогообложения, как правило, исходит из того, каким образом операции оформлены и отражены в бухгалтерском учете. Толкование норм налогового законодательства налоговыми органами и судами все более сводится к акцентированию внимания не на форме, а на экономической сути сделок. Принятие изменений, таких как расширение межгосударственного обмена информацией и состава отчетности, представляемой в электронном виде, раскрытие внутригрупповых особенностей финансово-экономической деятельности во всех юрисдикциях присутствия Группы Газпромбанка, свидетельствует об усилении контроля со стороны государства. Можно предположить, что в ближайшее время правоприменительная практика по международным сделкам и сделкам с зависимыми компаниями будет противоречивой. Банк полагает, что налоговые органы будут занимать более жесткую позицию по отношению к налогоплательщикам при интерпретации норм налогового законодательства, в том числе используя доктрину «деловой цели». При этом понимание «деловой цели» у налоговых органов и у налогоплательщиков может различаться.

Осуществление налоговых проверок периода 2018 года возможно в течение трех последующих календарных лет. В этот период любое изменение в трактовке норм налогового законодательства или практике их применения может быть применено к 2018 году. Аналогичные риски возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк осуществляет деятельность. Подобная неопределенность в толковании норм налогового законодательства может, в частности, иметь место в вопросах налогового учета финансовых инструментов и производных финансовых инструментов.

В Российской Федерации налоговое законодательство предусматривает правила налогообложения иностранных контролируемых компаний, правила установления бенефициарного собственника выплачиваемых доходов, порядок определения налогового резидентства организаций, действуют нормы об автоматическом межгосударственном обмене информацией по вопросам налогообложения.

Правила о контролируемых иностранных компаниях предполагают уплату в России налога на прибыль с мировых доходов иностранного сегмента компаний Группы Газпромбанка, удовлетворяющего определенным классифицирующим признакам.

Положения законодательства Российской Федерации о бенефициарном собственнике дохода позволяют налоговым органам отказать в праве использования международных соглашений об избежании двойного налогообложения, в частности, если единственной деловой целью иностранной компании является получение налоговых льгот.

Законодательство о межгосударственном обмене информацией и документацией распространяется на операции начиная с 2017 года и предусматривает, помимо прочего, раскрытие внутригрупповых особенностей финансово-экономической деятельности во всех юрисдикциях присутствия Группы Газпромбанка. Действенного и развитого механизма сочетания интересов разных юрисдикций новое законодательство не содержит. Поэтому налоговые органы в одних юрисдикциях могут применять новый инструмент в ущерб бюджетам других юрисдикций, например, в результате разной квалификации одной и той же операции. Банк полагает, что трансграничные внутригрупповые операции будут находиться под особым контролем налоговых органов всех юрисдикций.

Правила трансфертного ценообразования предоставляют налоговым органам право внесения корректировок по внутригрупповым операциям и сделкам с офшорными юрисдикциями в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Учитывая отсутствие широкой арбитражной практики по ценообразованию финансовых сделок, а также отсутствие официальных источников информации о рыночных ценах финансовых сделок, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, указанные последствия могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Внутренняя налоговая политика Банка направлена на добросовестное и консервативное исполнение обязанностей налогоплательщика и налогового агента. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоги начислены и, следовательно, создания резервов не требуется.

Руководство убеждено, что финансовая деятельность Банка отвечает во всех существенных аспектах требованиям российского налогового законодательства, а также законодательству прочих налоговых юрисдикций, в которых Группа Газпромбанка осуществляет деятельность. Однако регулярное введение новых инструментов государственного контроля при отсутствии сложившейся практики может привести к тому, что представители налоговых органов могут придерживаться иной точки зрения относительно толкования отдельных норм налогового законодательства. Также существует определенная вероятность того, что в случае возникновения спора суд поддержит позицию налоговых органов, противоположную позиции Банка, что может отразиться на финансовом положении Банка. Однако такая вероятность оценивается как невысокая.

3.10. События после отчетной даты

События после отчетной даты (далее – «СПОД») – события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Различают два типа таких событий:

- события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (корректирующие СПОД); и
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях (некорректирующие СПОД).

По результатам корректирующих СПОД прибыль после налогообложения за 2018 год была уменьшена на 1 379 774 тыс. руб., в том числе за счет признания фактически неполученных и неуплаченных по состоянию на 1 января 2019 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2018 году, доначисления расходов по оплате труда и восстановления сумм налогов за 2018 год.

После отчетной даты не произошло существенных некорректирующих СПОД, нераскрытие которых могло бы повлиять на экономические решения пользователей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

3.11. Представление публикуемых форм отчетности

При формировании статей публикуемых форм отчетности Банк руководствуется принципом приоритета экономической сущности над юридической формой осуществленных операций, а также принимает во внимание порядок представления показателей в консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка по МСФО. В связи с этим Банк классифицирует отдельные балансовые счета и символы в иные статьи, чем это определено разработочными таблицами Банка России. Основные принципы представления приводятся далее.

При подготовке формы 0409806 Банк руководствуется следующими принципами:

- Статья «Денежные средства» включает в себя в том числе корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации,ostro счета и счета до востребования в кредитных организациях.
- Статья «Средства в кредитных организациях» включает в себя кредиты и депозиты, а также прочие средства, размещенные в кредитных организациях, требования по прочей приравненной к ссудной задолженности, а также соответствующие требования по начисленным процентам и комиссиям и резервы на возможные потери.
- Статья «Чистая ссудная задолженность» включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность юридических и физических лиц, кроме кредитных организаций, а также требования по начисленным процентам и комиссиям и соответствующие резервы на возможные потери.
- Статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» включают обязательства по начисленным процентам по задолженности перед соответствующими контрагентами.

При подготовке формы 0409807 Банк руководствуется следующими принципами:

- Комиссии по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, которые не являются частью эффективной процентной ставки, отражаются в составе «Прочих операционных доходов».
- Комиссии за доверительное управление средствами физических и юридических лиц отражаются в составе «Комиссионных доходов».
- Финансовый результат от реализации долей владения зависимыми и дочерними компаниями отражается в составе статьи «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».
- Изменение резервов на возможные потери по требованиям по купонному доходу по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, отражается в соответствующих статьях «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» и «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

- Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в статье «Операционные расходы».

При подготовке формы 0409814 Банк руководствуется следующими принципами:

- Уплаченные налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе статьи «Операционные расходы».
- Прирост (снижение) чистых денежных средств от остатков средств в кредитных организациях, не представляющих собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, включен в состав статьи «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности».
- Прирост (снижение) чистых денежных средств от средств в драгоценных металлах включен в состав статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства, в т.ч.	471 342 389	402 796 108
– Наличные денежные средства	167 830 968	137 959 908
– Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	168 581 750	202 872 162
– Счета типа «Ностро» и депозиты до востребования в кредитных организациях	134 929 717	61 964 121
– Резервы на возможные потери	(46)	(83)
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	246 368 474	65 842 230
– Обязательные резервы	47 763 148	38 247 542
– Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	198 605 326	27 594 688

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. Резервы на возможные потери представляют собой резерв под денежные средства, не зачисленные в кассу в течение 3 календарных дней с момента отправки, и носят регуляторный характер.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе денежных средств отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка нет контрагентов (за исключением Центрального банка Российской Федерации), на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственных средств (капитала).

4.2. Средства в кредитных организациях

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	328 679 174	180 432 339
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	166 097 925	40 307 552
– Межбанковские кредиты и депозиты	122 299 332	90 572 395
– Учтенные векселя	38 824 426	32 622 315
– Расчеты по клиринговым операциям	1 918 665	17 162 615
– Требования по сделкам по приобретению права требования	223 063	223 063
– Резервы на возможные потери	(684 237)	(455 601)

Информация о просроченной задолженности кредитных организаций представлена в следующей таблице:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Объем просроченной задолженности, всего, в т.ч.	96 317	96 317
Свыше 180 дней	96 317	96 317
Резервы на возможные потери	(96 317)	(96 317)

Качество средств в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлено в следующей таблице:

	<i>тыс. руб.</i>		<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	329 363 411	(684 237)	180 887 940	(455 601)
–I категории качества	326 311 921	-	178 991 335	-
–II категории качества	1 320 977	(13 210)	1 075 355	(10 753)
–III категории качества	1 385 595	(326 109)	501 870	(125 468)
–V категории качества	344 918	(344 918)	319 380	(319 380)

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2018 года: нет), на долю которого приходится более 10% собственных средств (капитала). Совокупный объем остатков на счетах у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 169 850 886 тыс. руб. (1 января 2018 года: нет).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком по договорам обратного РЕПО с кредитными организациями и юридическими лицами-некредитными организациями (пояснение 4.4), представлена следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Корпоративные долговые ценные бумаги	124 307 648	23 892 570
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	52 349 205	19 436 684
Корпоративные акции	12 425 373	6 926 213
Долговые ценные бумаги Банка России	722 408	-
	189 804 634	50 255 467

Сделки обратного РЕПО проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	95 191 864	135 349 691
– долговые ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	67 062 961	53 231 756
– корпоративные долговые ценные бумаги	26 044 212	69 838 801
– корпоративные акции	2 084 691	4 420 532
– долговые ценные бумаги Банка России	-	7 858 602
Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам:	24 590 155	36 394 084
– иностранная валюта	14 828 012	30 679 855
– драгоценные металлы	8 970 670	103 847
– ценные бумаги	762 967	5 584 047
– процентная ставка	22 112	14 330
– прочие	6 394	12 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего,	119 782 019	171 743 775
в т.ч. финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	2 201 977	4 526 302

По состоянию на 1 января 2019 года в состав корпоративных долговых ценных бумаг и акций вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством, в размере 11 225 940 тыс. руб. (1 января 2018 года: 30 527 005 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона		
	наиболее ранний	наиболее поздний	Рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	16.01.2019	23.06.2047	2,50%-8,25%	3,50%-12,75%	2,88%
Корпоративные долговые ценные бумаги	13.02.2019	24.10.2048	0,01%-13,10%	3,85%-9,50%	1,55%-3,6%

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона		
	наиболее ранний	наиболее поздний	Рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	31.01.2018	16.09.2043	5,00%-10,61%	3,50%-12,75%	3,63%
Долговые ценные бумаги Банка России	17.01.2018	14.02.2018	7,75%	-	-
Корпоративные долговые ценные бумаги	31.01.2018	23.10.2052	0,01%-12,50%	3,42%-9,50%	2,25%-6,61%

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

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 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в следующих таблицах:

тыс. руб.

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом:	1 425 055	1 673 113	5 873 649	137 332
– Ценные бумаги	717 799	175	5 584 047	36
– Иностранная валюта	674 988	1 596 218	186 315	9 720
– Драгоценные металлы	32 268	76 720	103 287	127 576
Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом:	8 985 049	9 211 083	42 548	101 803
– Драгоценные металлы	8 936 926	9 062 273	560	560
– Ценные бумаги	45 168	123 827	-	-
– Иностранная валюта	1 935	23 969	41 812	100 388
– Прочие	1 020	1 014	176	855
Своп, всего, в т.ч. с базисным активом:	14 180 051	4 019 439	30 477 887	2 921 198
– Иностранная валюта	14 151 089	3 757 709	30 451 728	2 676 015
– Процентная ставка	22 112	39 762	14 330	55 067
– Драгоценные металлы	1 476	216 778	-	180 165
– Прочие	5 374	5 190	11 829	9 951
Всего	24 590 155	14 903 635	36 394 084	3 160 333

В таблице ниже представлена информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

тыс. руб.

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего,	119 782 019	100,0%	171 743 775	100,0%
в т.ч. долговые ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	67 062 961	56,0%	53 231 756	31,0%
в т.ч. долговые ценные бумаги Банка России	-	-	7 858 602	4,6%
в т.ч. прочие вложения по видам экономической деятельности эмитентов:				
– добыча полезных ископаемых	22 903 829	19,1%	38 346 504	22,3%
– финансовая деятельность	16 387 289	13,7%	31 335 182	18,2%
– оптовая и розничная торговля	6 089 040	5,1%	22 665 777	13,2%
– обрабатывающие производства	3 230 753	2,7%	4 315 723	2,5%
– транспорт и связь	2 858 525	2,4%	10 758 743	6,3%
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 248 944	1,0%	3 228 616	1,9%
– операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	678	0,0%	2 872	0,0%

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствует просроченная задолженность по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.4. Кредиты клиентам

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также требований по начисленным процентам и комиссиям по ссудам, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Сумма требования	уд.вес в портфеле, %	в т. ч. просроченная задолженность				Резерв		тыс. руб.
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	3 939 001 560	88,8%	116 031 409	4 068 055	12 459 787	1 868 217	97 635 350	(422 405 658)	(287 081 701)
Предоставленные кредиты (займы)	3 851 225 503	86,8%	96 217 953	4 068 055	2 096 407	1 868 217	88 185 274	(391 280 885)	(256 383 008)
Требования по сделкам по приобретению права требования	63 059 103	1,4%	19 813 456	-	10 363 380	-	9 450 076	(23 140 024)	(23 126 309)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	11 210 117	0,3%	-	-	-	-	-	(7 168 934)	(7 168 934)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 007 105	0,2%	-	-	-	-	-	(300 300)	-
Учтенные векселя	4 499 732	0,1%	-	-	-	-	-	(515 515)	(403 450)
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	496 554 723	11,2%	13 754 876	3 929 248	1 411 533	731 155	7 682 940	(18 649 997)	(18 649 997)
Ипотечные жилищные ссуды	276 644 446	6,2%	4 560 487	1 573 303	782 371	314 893	1 889 920	(4 480 175)	(4 480 175)
Потребительские ссуды	137 625 513	3,1%	6 986 248	1 958 664	345 372	348 257	4 333 955	(10 146 535)	(10 146 535)
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	72 169 508	1,6%	968 637	371 210	96 881	37 511	463 035	(2 682 122)	(2 682 122)
Требования по сделкам по приобретению права требования	5 950 130	0,1%	445 367	1 174	8 458	3 209	432 526	(538 254)	(538 254)
Автокредиты	739 585	0,1%	481 585	7 781	1 144	9 002	463 658	(479 359)	(479 359)
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	12 450	0,0%	12 450	-	-	-	12 450	(12 450)	(12 450)
Требования по начисленным процентам и комиссиям	3 413 091	0,1%	300 102	17 116	177 307	18 283	87 396	(311 102)	(311 102)
Всего ссудная задолженность	4 435 556 283	100,0%	129 786 285	7 997 303	13 871 320	2 599 372	105 318 290	(441 055 655)	(305 731 698)

Требования по начисленным процентам и комиссиям по кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включены в соответствующие статьи, в которые вошел основной долг по кредиту, в таблице выше.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также требований по начисленным процентам и комиссиям по ссудам, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Сумма требования	уд.вес в портфеле, %	в т. ч. просроченная задолженность					Резерв		тыс. руб.
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Сформиро- ванный	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	3 594 134 527	90,4%	100 230 646	1 824 867	15 034	10 243 364	88 147 381	(367 144 221)	(250 216 018)	
Предоставленные кредиты (займы)	3 538 777 857	89,0%	92 177 411	1 824 867	15 034	10 243 364	80 094 146	(349 259 218)	(232 737 272)	
Требования по сделкам по приобретению права требования	32 988 931	0,8%	8 053 235	-	-	-	8 053 235	(9 664 491)	(9 664 491)	
Учтенные векселя	10 585 316	0,3%	-	-	-	-	-	(1 418 275)	(1 013 054)	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 468 044	0,2%	-	-	-	-	-	(6 801 137)	(6 801 137)	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 314 379	0,1%	-	-	-	-	-	(1 100)	(64)	
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	380 811 990	9,6%	10 934 885	1 549 549	1 517 786	563 652	7 303 898	(17 717 299)	(17 717 299)	
Ипотечные жилищные ссуды	213 977 706	5,4%	3 948 854	783 773	992 523	320 025	1 852 533	(3 913 445)	(3 913 445)	
Потребительские ссуды	105 775 400	2,7%	4 519 350	520 026	387 430	196 369	3 415 525	(9 768 380)	(9 768 380)	
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	48 247 787	1,2%	795 039	220 471	104 870	24 534	445 164	(2 021 002)	(2 021 002)	
Требования по сделкам по приобретению права требования	7 893 811	0,2%	446 478	645	1 803	7 994	436 036	(563 068)	(563 068)	
Автокредиты	2 071 891	0,0%	1 026 054	14 162	14 619	8 436	988 837	(1 016 466)	(1 016 466)	
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	14 278	0,0%	14 278	-	-	-	14 278	(14 278)	(14 278)	
Требования по начисленным процентам и комиссиям	2 831 117	0,1%	184 832	10 472	16 541	6 294	151 525	(420 660)	(420 660)	
Всего ссудная задолженность	3 974 946 517	100,0%	111 165 531	3 374 416	1 532 820	10 807 016	95 451 279	(384 861 520)	(267 933 317)	

Требования по начисленным процентам и комиссиям по кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включены в соответствующие статьи, в которые вошел основной долг по кредиту, в таблице выше.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Качество кредитов клиентам Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлено в следующей таблице:

	Всего	Категория качества					<i>тыс. руб.</i>
		I	II	III	IV	V	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 939 001 560	2 004 867 681	986 627 806	744 082 898	91 604 931	111 818 244	
Резервы на возможные потери	(287 081 701)	-	(22 112 888)	(86 131 644)	(67 024 659)	(111 812 510)	
Кредиты, выданные физическим лицам	496 554 723	46 423 130	433 265 367	4 212 798	1 581 854	11 071 574	
Резервы на возможные потери	(18 649 997)	-	(6 697 729)	(545 076)	(614 201)	(10 792 991)	

Качество кредитов клиентам Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлено в следующей таблице:

	Всего	Категория качества					<i>тыс. руб.</i>
		I	II	III	IV	V	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 594 134 527	1 702 309 866	1 084 956 038	624 614 182	94 763 503	87 490 938	
Резервы на возможные потери	(250 216 018)	-	(19 536 130)	(78 908 873)	(64 739 611)	(87 031 404)	
Кредиты, выданные физическим лицам	380 811 990	39 244 355	320 763 312	8 346 470	1 668 406	10 789 447	
Резервы на возможные потери	(17 717 299)	-	(5 005 387)	(1 622 701)	(556 619)	(10 532 592)	

Для целей формирования резервов ссудной задолженности по РСБУ Банк использует принципы и подходы, изложенные в Положении № 590-П.

Формирование резервов по операциям Банка осуществляется на портфельной и индивидуальной основе.

Классификация сделок на индивидуальной основе осуществляется исходя из оценки финансового положения заемщика, оценки обслуживания долга и целевого использования предоставляемого финансирования. Оценка финансового положения заемщиков осуществляется по двухуровневой системе, включающей в себя оценку финансового положения в соответствии с требованиями Положения № 590-П и систему внутренних рейтингов, применяемую в разрезе клиентского сегмента заемщика. Оценка обслуживания долга проводится в зависимости от длительности просроченных платежей по ссудной задолженности, критериев реструктуризации и прочих фвкторов.

По ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика в рамках диапазона ставок резервирования, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

Для формирования фактических резервов Банком может быть учтена стоимость обеспечения, полученного по сделке, в случае его соответствия критериям, определенным Положением № 590-П:

- возможность полноценной реализации залоговых прав Банком;
- выполнение требований к оценке финансового положения залогодателя;
- возможность реализации обеспечения в период не более 270 календарных дней с момента возникновения основания для этого.

Стоимость полученного обеспечения учитывается для целей формирования фактических резервов одновременно в отношении ссудной задолженности, условных обязательств кредитного характера и начисленных процентов пропорционально величине каждого из требований, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора.

Формирование резервов на портфельной основе основывается на принципе однородности требований, включаемых в состав соответствующего портфеля. Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

В настоящее время в составе портфелей однородных ссуд/однородных требований учитываются преимущественно сделки с физическими лицами.

Размер единой ставки резервирования по портфелям однородных ссуд определяется как максимальное значение между ставкой по соответствующему портфелю, рассчитанной в соответствии с МСФО, и минимальной ставкой, установленной Положением № 590-П. Миграция ссудной задолженности между портфелями однородных ссуд осуществляется в зависимости от длительности просроченных платежей по соответствующим требованиям.

Полученное по ссудам, включенным в состав портфелей однородных ссуд, обеспечение не учитывается для целей формирования фактических резервов.

Изменения оценок в суждении руководства о качестве кредитного портфеля могут повлиять на величину резерва на возможные потери. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше/ниже без учета влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по кредитам клиентам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 44 355 563 тыс. рублей выше/ниже (1 января 2018 года: на 39 749 465 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года в состав кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включена ссудная задолженность компаний, контролируемых государством, в сумме 344 086 192 тыс. руб. (1 января 2018 года: 336 430 546 тыс. руб.).

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

По состоянию на 1 января 2019 года кредиты, выданные юридическим лицам, и обязательства кредитного характера были обеспечены гарантиями и поручительствами государственных и муниципальных органов Российской Федерации и компаний, контролируемых государством, в сумме 948 374 752 тыс. руб. (1 января 2018 года: 779 688 374 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года кредиты физическим лицам, переданные в залог, составляют 19 299 692 тыс. руб. (1 января 2018 года: 19 549 432 тыс. руб.). Данные кредиты заложены по выпущенным рублевым ипотечным облигациям.

По состоянию на 1 января 2019 года кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 35 316 555 тыс. руб. (1 января 2018 года: 45 900 084 тыс. 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.

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог собственности или гарантии со стороны компании с надежным финансовым положением. Стоимость собственности или гарантии должна быть достаточной для покрытия суммы кредита и, как правило, комиссий и процентов за весь срок кредита, а также возможных расходов, связанных с отчуждением залоговой собственности.

Анализ кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, обеспеченных залогом или гарантией, за вычетом резерва под обесценение представлен ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансовые гарантии и поручительства	1 756 250 100	1 604 318 788
Недвижимость	139 040 170	131 161 893
Ценные бумаги	109 329 684	144 976 935
Прочее обеспечение	308 952 311	345 892 421
Без обеспечения	1 338 347 594	1 117 568 472
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	3 651 919 859	3 343 918 509

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	<i>тыс. руб.</i>			
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	3 939 001 560	100,0%	3 594 134 527	100,0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
– обрабатывающие производства	1 000 519 286	25,4%	918 833 164	25,6%
– финансовая деятельность	956 303 896	24,3%	954 595 657	26,6%
– добыча полезных ископаемых	673 458 722	17,1%	503 550 824	14,0%
– оптовая и розничная торговля	402 398 392	10,2%	283 658 065	7,9%
– строительство	238 567 078	6,1%	174 590 669	4,9%
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	205 322 091	5,2%	205 114 790	5,7%
– операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	141 272 964	3,6%	310 669 701	8,6%
– сельское хозяйство	119 231 434	3,0%	101 412 227	2,8%
– транспорт и связь	117 961 367	3,0%	86 758 728	2,4%
– прочие виды деятельности	83 966 330	2,1%	54 950 702	1,5%
Кредиты физическим лицам, всего	496 554 723		380 811 990	
Ссудная задолженность, всего	4 435 556 283		3 974 946 517	
Резервы на возможные потери	(305 731 698)		(267 933 317)	
Чистая ссудная задолженность, всего	4 129 824 585		3 707 013 200	

По состоянию на 1 января 2019 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 1 279 637 047 тыс. руб. или 28,8% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (1 января 2018 года: 1 136 543 124 тыс. руб. или 28,6%).

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости:	52 377 614	51 376 870
Корпоративные долговые ценные бумаги	47 340 993	47 099 631
Корпоративные акции	3 140 131	4 277 239
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	1 896 490	-
Вложения в долевые ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения:	306 374 968	275 584 106
Инвестиции в контролируемые и зависимые общества	235 883 915	223 999 931
Резервы на возможные потери	(9 634 831)	(9 858 036)
Инвестиции в паевые фонды	99 837 300	95 703 471
Резервы на возможные потери	(31 625 404)	(34 483 302)
Корпоративные акции и участие в капиталах	13 352 702	1 405 013
Резервы на возможные потери	(1 438 714)	(1 182 971)
Вложения в долговые ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения:	14 093 906	16 922 689
Корпоративные долговые ценные бумаги	14 093 906	27 140 850
Резервы на возможные потери	-	(10 218 161)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	372 846 488	343 883 665

По состоянию на 1 января 2019 года в состав корпоративных долговых ценных бумаг и акций, оцениваемых по справедливой стоимости, вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством, в размере 50 481 124 тыс. руб. (1 января 2018 года: 51 376 870 тыс. руб.).

Качество вложений Банка в ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлено в следующей таблице:

	<i>тыс. руб.</i>			
	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по стоимости приобретения всего, в т.ч.	363 167 823	(42 698 949)	348 249 265	(55 742 470)
–I категории качества	242 094 048	-	207 161 469	-
–II категории качества	18 397 213	(1 744 078)	24 383 842	(1 634 536)
–III категории качества	88 831 506	(31 521 043)	93 782 407	(35 838 609)
–IV категории качества	10 090 542	(5 679 314)	19 661 515	(15 009 293)
–V категории качества	3 754 514	(3 754 514)	3 260 032	(3 260 032)

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевые и долговые ценные бумаги в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	<i>тыс. руб.</i>			
	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	всего	%	всего	%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего,	372 846 488	100,0%	343 883 665	100,0%
в т.ч. долговые ценные бумаги Российской Федерации	1 896 490	0,5%	-	-
в т.ч. прочие вложения по видам экономической деятельности эмитентов:				
– медийная деятельность	112 751 565	30,2%	109 287 599	31,8%
– финансовая деятельность	106 603 439	28,6%	95 774 603	27,9%
– строительство	51 540 764	13,8%	49 554 828	14,4%
– добыча полезных ископаемых	26 969 978	7,2%	25 895 272	7,5%
– транспорт и связь	25 648 354	6,9%	9 801 008	2,9%
– оптовая и розничная торговля	18 312 757	4,9%	19 759 311	5,7%
– обрабатывающие производства	15 851 645	4,3%	18 085 228	5,3%
– операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 967 446	2,7%	11 448 577	3,3%
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 304 050	0,9%	4 277 239	1,2%

«Газпромбанк» (Акционерное общество)Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона
	наиболее ранний	наиболее поздний	
Корпоративные долговые ценные бумаги	29.06.2024	11.08.2044	3,50%-8,75%

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона
	наиболее ранний	наиболее поздний	
Корпоративные долговые ценные бумаги	15.10.2018	11.08.2044	4,63%-8,40%

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствует просроченная задолженность по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

тыс. руб.

Наименование объекта вложения	1 января 2019 года				1 января 2018 года			
	Доля участия (%)	Сумма вложения	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость	Доля участия (%)	Сумма вложения	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость
АО «Газпром-Медиа Холдинг»	78,4425	97 374 198	-	97 374 198	80,7168	97 374 198	-	97 374 198
ООО «Эльгауголь», ООО «Эльга-дорога»	49,0000	34 299 000	-	34 299 000	49,0000	34 299 000	-	34 299 000
ООО «Статус»	100,0000	17 553 649	-	17 553 649	100,0000	17 553 649	-	17 553 649
Bank GPB International S.A.	100,0000	13 277 813	-	13 277 813	100,0000	9 154 119	(359 757)	8 794 362
АО «МФ Технологии»	35,0000	9 870 210	-	9 870 210	-	-	-	-
GPB-DI HOLDINGS LIMITED	100,0000	7 807 371	-	7 807 371	100,0000	7 807 371	-	7 807 371
ОАО «Белгазпромбанк»	49,8178	7 384 883	-	7 384 883	49,6649	4 906 197	-	4 906 197
ООО «Газпромбанк-Инвест»	100,0000	7 932 910	(761 559)	7 171 351	100,0000	7 932 910	(761 559)	7 171 351
Gazprombank (Schweiz) AG (Gazprombank (Switzerland) Ltd)	100,0000	6 011 534	-	6 011 534	100,0000	6 011 534	-	6 011 534
ООО «Финпроект»	100,0000	4 142 934	-	4 142 934	100,0000	4 082 934	-	4 082 934
Прочие		30 229 413	(8 873 272)	21 356 141		34 878 019	(8 736 720)	26 141 299
Всего инвестиций в контролируемые и зависимые общества		235 883 915	(9 634 831)	226 249 084		223 999 931	(9 858 036)	214 141 895
Всего инвестиций в контролируемые и зависимые паевые фонды		97 182 984	(31 216 045)	65 966 939		90 033 466	(33 839 348)	56 194 118
Всего инвестиций в дочерние и зависимые организации		333 066 899	(40 850 876)	292 216 023		314 033 397	(43 697 384)	270 336 013

4.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Корпоративные долговые ценные бумаги	171 267 227	171 710 059
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	165 478 552	143 301 062
Долговые ценные бумаги Банка России	30 187 094	-
Резервы на возможные потери	(231 127)	(474 722)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего	366 701 746	314 536 399
в т.ч. финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	44 572 349	-

По состоянию на 1 января 2019 года в состав корпоративных долговых ценных бумаг вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством, в размере 78 079 493 тыс. руб. (1 января 2018 года: 77 823 850 тыс. руб.).

Качество вложений Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлено в следующей таблице:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в т.ч.	366 932 873	(231 127)	315 011 121	(474 722)
– I категории качества	343 820 215	-	303 217 328	-
– II категории качества	23 112 658	(231 127)	11 793 793	(474 722)

В таблице ниже представлена информация об объемах вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов.

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	всего	%	всего	%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего,	366 701 746	100,0%	314 536 399	100,0%
в т.ч. долговые обязательства Российской Федерации	165 478 552	45,1%	143 301 062	45,6%
в т.ч. долговые ценные бумаги Банка России	30 187 094	8,2%	-	-
в т.ч. по видам экономической деятельности эмитента:				
– финансовая деятельность	78 294 983	21,4%	89 560 443	28,5%
– обрабатывающие производства	37 875 982	10,3%	36 813 121	11,7%
– добыча полезных ископаемых	17 734 206	4,8%	17 124 984	5,4%
– транспорт и связь	15 057 344	4,1%	14 390 751	4,6%
– строительство	13 402 788	3,7%	1 850 171	0,6%
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 953 303	1,1%	2 552 730	0,8%
– оптовая и розничная торговля	3 925 608	1,1%	8 154 513	2,6%
– операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	791 886	0,2%	788 624	0,2%

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона		
	наиболее ранний	наиболее поздний	Рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	16.10.2024	06.12.2034	6,50%-8,80%	12,75%	-
Долговые ценные бумаги Банка России	13.02.2019	13.03.2019	7,75%	-	-
Корпоративные долговые ценные бумаги	05.02.2019	16.08.2037	4,50%-13,10%	3,85%-9,25%	3,35%-4,60%

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона		
	наиболее ранний	наиболее поздний	Рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	29.01.2025	06.12.2034	9,92%-10,61%	12,75%	-
Корпоративные долговые ценные бумаги	24.01.2018	16.08.2037	6,20%-13,10%	4,22%-9,25%	2,93% - 4,60%

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствует просроченная задолженность по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.8. Прочие активы

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансовые прочие активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	6 016 892	3 504 953
Расчеты с дебиторами	5 233 678	3 066 597
Начисленные комиссии и требования по штрафам, пеням, неустойкам	2 669 789	2 681 405
Оплата в уставной капитал дочерних организаций	-	1 453 750
Незавершенные расчеты по сделкам срочного рынка	775 064	716 697
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	8 334	60
Нефинансовые прочие активы		
Драгоценные металлы в хранилище, монетах, в пути	18 559 520	13 767 385
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	13 681 533	8 218 195
НДС, уплаченный по материальным ценностям	3 553 455	2 011 711
Требования по прочим налогам	109 695	52 889
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	50 607 960	35 473 642
Резервы на возможные потери	(4 114 292)	(3 191 145)
Прочие активы, всего	46 493 668	32 282 497

4.9. Средства кредитных организаций

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Межбанковские кредиты и депозиты	210 192 837	171 491 080
Остатки на корреспондентских счетах	85 918 701	77 038 415
Сделки репо	3 998 117	4 927 455
Средства кредитных организаций, всего	300 109 655	253 456 950

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2018 года: 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 69 705 787 тыс. рублей (1 января 2018 года: 92 321 665 тыс. рублей).

4.10. Средства клиентов (некредитных организаций)

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Счета и депозиты корпоративных клиентов, в т.ч.	2 901 120 776	2 450 599 254
– Текущие (расчетные) счета	1 092 068 466	1 012 153 835
– Срочные депозиты	1 809 052 310	1 438 445 419
Счета и депозиты физических лиц, в т.ч.	968 952 650	821 204 093
– Текущие счета	156 535 960	109 578 353
– Срочные депозиты	812 416 690	711 625 740
Депозиты финансовых органов субъектов РФ	747 320 332	512 665 865
Субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	159 979 670	179 457 549
Еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	148 095 630	197 583 591
Субординированный депозит Федерального Казначейства	47 338 847	45 484 665
Субординированные депозиты АО «Газпром газораспределение»	35 000 000	9 457 500
Средства клиентов, всего	5 007 807 905	4 216 452 517

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 января 2019 года в состав счетов и депозитов корпоративных клиентов включены средства на счетах и депозитах компаний, контролируемых государством, в сумме 1 520 754 898 тыс. руб. (1 января 2018 года: 952 568 114 тыс. руб.).

Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	всего	%	всего	%
Средства клиентов юридических лиц, всего,	4 038 855 255	80,7%	3 395 248 424	80,5%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
–финансовая деятельность	1 559 034 634	31,1%	1 581 265 558	37,5%
–оптовая и розничная торговля	1 122 999 031	22,4%	668 730 277	15,9%
–добыча полезных ископаемых	468 260 381	9,4%	397 572 180	9,4%
–производство и распределение электроэнергии, газа и воды	240 788 488	4,8%	144 541 626	3,4%
–обрабатывающие производства	162 938 872	3,3%	153 425 525	3,6%
–строительство	117 701 073	2,4%	97 308 200	2,3%
–транспорт и связь	100 088 314	2,0%	67 934 987	1,6%
–операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 975 804	1,1%	244 308 890	5,8%
–сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 900 018	0,3%	11 970 700	0,3%
–прочие виды деятельности	193 168 640	3,9%	28 190 481	0,7%
Средства клиентов физических лиц, всего	968 952 650	19,3%	821 204 093	19,5%
Средства клиентов (некредитных организаций), всего	5 007 807 905	100,0%	4 216 452 517	100,0%

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам	14 903 635	3 160 333
– драгоценные металлы	9 355 771	308 301
– иностранная валюта	5 377 896	2 786 123
– ценные бумаги	124 002	36
– процентная ставка	6 204	55 067
– прочие	39 762	10 806
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с кредитными организациями	7 751 869	16 190 973
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами (некредитными организациями)	491 738	767 374
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	23 147 242	20 118 680

4.12. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Облигации	210 926 524	156 876 895
Векселя	20 760 451	25 954 658
Депозитные сертификаты	3 189	3 178
Выпущенные долговые обязательства, всего	231 690 164	182 834 731

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона/процента	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Векселя	по предъявлению	02.04.2029	0,10%	13,50%
Облигации	21.01.2019	31.12.2049	0,01%	9,50%

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона/процента	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Векселя	по предъявлению	02.04.2029	5,77%	13,50%
Облигации	09.02.2018	27.04.2048	3,00%	9,95%

4.13. Прочие обязательства

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансовые прочие обязательства		
Расчеты с кредиторами	8 127 154	3 598 623
Незавершенные расчеты по сделкам срочного рынка	1 506 596	1 191 252
Фонд обязательного страхования вкладов	1 324 683	916 217
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	874 934	1 103 507
Незавершенные расчеты по банковским картам	-	904 149
Нефинансовые прочие обязательства		
Обязательства перед персоналом, в т.ч. по выплате годового вознаграждения	11 768 854	9 254 295
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 235 184	1 126 154
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	393 390	77 289
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	30 241	162 809
Прочие обязательства, всего	25 261 036	18 334 295

4.14. Условные обязательства кредитного характера

	<i>тыс. руб.</i>			
	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма условных обязательств	Сумма сформирован- ного резерва	Сумма условных обязательств	Сумма сформирован- ного резерва
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.:	3 275 596 878	(11 482 413)	2 763 842 531	(11 400 510)
Неиспользованные лимиты кредитных линий	2 734 956 842	(5 307 680)	2 267 913 777	(5 927 272)
Выданные гарантии, поручительства и аккредитивы	540 640 036	(6 174 733)	495 928 754	(5 473 238)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Структура доходов и расходов Банка

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Чистые процентные доходы	141 409 870	138 391 453
Чистые комиссионные доходы	15 113 076	12 795 662
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1 342 700	(16 976 927)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	22 063 158	(15 022 601)
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(39 295 593)	16 276 733
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1 734 963	304 705
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 799 178	3 234 187
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	(33 984 182)	(31 430 157)
Прочие операционные доходы	4 034 272	2 826 676
Операционные расходы	(88 846 645)	(68 107 588)
Прибыль до налогообложения	26 370 797	42 292 143
Расходы по налогу на прибыль	(6 171 242)	(10 386 256)
Прибыль после налогообложения	20 199 555	31 905 887
Прочий совокупный расход за вычетом налога на прибыль	(931 853)	(22 686)
Финансовый результат за отчетный период	19 267 702	31 883 201

5.2. Чистые процентные доходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	249 746 577	251 417 187
Кредиты, предоставленные физическим лицам	48 252 816	40 713 305
По долговым ценным бумагам	33 868 607	39 008 389
По средствам в кредитных организациях	26 473 817	16 122 066
Кредиты, предоставленные компаниям, контролируемым государством	23 571 405	28 777 317
Процентные доходы, всего	381 913 222	376 038 264
Средства юридических лиц	(120 494 300)	(121 447 251)
Средства компаний, контролируемых государством	(62 276 766)	(66 771 284)
Средства физических лиц	(33 105 950)	(27 209 016)
По выпущенным долговым обязательствам	(15 611 476)	(12 165 113)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(9 014 860)	(10 054 147)
Процентные расходы, всего	(240 503 352)	(237 646 811)
Чистые процентные доходы, всего	141 409 870	138 391 453

5.3. Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям, дебетовые и кредитные карты	17 003 157	14 361 746
Торговое финансирование	5 838 555	4 682 954
Брокерские операции	2 450 419	1 972 591
Депозитарные услуги	661 315	481 095
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	39 435	28 632
Прочие	2 640 764	2 752 682
Комиссионные доходы, всего	28 633 645	24 251 068
Комиссии по расчетно-кассовым операциям, дебетовые и кредитные карты	(9 948 171)	(8 298 658)
Брокерские операции	(2 211 679)	(1 360 232)
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	(576 626)	(853 581)
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	(231 360)	(454 542)
Депозитарные услуги	(228 399)	(222 645)
Прочие	(324 334)	(265 748)
Комиссионные расходы, всего	(13 520 569)	(11 455 406)
Чистые комиссионные доходы, всего	15 113 076	12 795 662

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

Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами за 2018 год и 2017 год по видам операций имеют следующую структуру:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	3 949 963	(13 563 497)
чистый доход (расход) от переоценки ценных бумаг	2 291 302	(8 097 795)
чистый (расход) доход от реализации ценных бумаг	(6 976 036)	8 341 314
чистый доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	8 634 697	(13 807 016)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 005	(355 042)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(3 274 268)	(3 058 388)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего	1 342 700	(16 976 927)

Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами за 2018 год и 2017 год по видам финансовых активов и финансовых обязательств имеют следующую структуру:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Ценные бумаги, всего, в т.ч.	(7 291 997)	(3 169 911)
– корпоративные акции	(4 128 088)	(4 807 775)
– долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	(1 958 853)	363 046
– корпоративные облигации	(1 104 230)	1 319 725
– долговые обязательства иностранных государств	(100 826)	(44 907)
ПФИ, всего, в т.ч. по базисным активам:	8 634 697	(13 807 016)
– иностранная валюта	7 511 274	(13 133 470)
– драгоценные металлы	768 058	(266 590)
– процентная ставка	204 028	(26 458)
– ценные бумаги	132 535	(408 459)
– товарные	18 802	27 961
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего	1 342 700	(16 976 927)

5.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Дивиденды и доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах	2 289 118	2 832 244
Дивиденды от вложений в акции	510 060	401 943
Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц, всего	2 799 178	3 234 187

5.6. Резервы на возможные потери

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(35 734 815)	(29 655 563)
Восстановление (создание) резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 184 975	(4 459 457)
Восстановление (создание) резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	243 595	(397 385)
(Создание) восстановление резервов на прочие возможные потери	(677 937)	3 082 248
Создание резервов на возможные потери, всего	(33 984 182)	(31 430 157)

Изменение резервов на возможные потери за 2018 год и 2017 год представлено в следующей таблице:

	<i>тыс. руб.</i>				
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	284 430 985	55 497 649	77 337	19 956 772	359 962 743
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за год	29 655 563	4 459 457	397 385	(3 082 248)	31 430 157
Списания за год	(454 452)	(4 214 636)	-	(59 456)	(4 728 544)
Уступка прав требования по финансовым активам за год	(46 456 688)	-	-	-	(46 456 688)
Перенос финансовых активов между категориями	1 213 510	-	-	(1 213 510)	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	268 388 918	55 742 470	474 722	15 601 558	340 207 668
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за год	35 734 815	(2 184 975)	(243 595)	677 937	33 984 182
Списания за год	(2 364 503)	(37)	-	(81 731)	(2 446 271)
Уступка прав требования по финансовым активам за год	(5 735 823)	-	-	-	(5 735 823)
Перенос финансовых активов между категориями	10 392 528	(10 858 509)	-	465 981	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	306 415 935	42 698 949	231 127	16 663 745	366 009 756

5.7. Операционные расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие вознаграждения	35 580 363	28 438 369
Государственные страховые взносы	7 205 215	5 760 696
Пенсионная программа Банка	600 000	577 398
Добровольное страхование сотрудников	741 329	533 864
Прочие расходы на оплату труда	860 902	730 686
Расходы на оплату труда, всего	44 987 809	36 041 013
Аренда офисных помещений	4 106 933	3 578 498
Взносы в государственную систему страхования вкладов	5 160 561	3 387 261
Благотворительность	3 527 908	3 334 376
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	5 112 817	3 304 651
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 105 208	3 260 699
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	4 129 572	3 126 020
Эксплуатационные расходы	3 423 671	2 820 693
Реклама и спонсорство	4 157 749	2 294 253
ИТ услуги	2 789 016	1 681 131
Охрана и безопасность	1 180 326	1 072 115
Услуги связи	987 699	939 239
Выбытие имущества	155 961	466 794
Прочее	6 021 415	2 800 845
Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда), всего	43 858 836	32 066 575
Операционные расходы, всего	88 846 645	68 107 588

5.8. Расход по налогу на прибыль

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	5 072 188	5 329 383
Расход по отложенному налогу на прибыль	1 099 054	5 056 873
Расход по налогу на прибыль, всего	6 171 242	10 386 256

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Сравнение фактически начисленного налога на прибыль с теоретической суммой налога, рассчитанной в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль, представлено следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	26 370 797	42 292 143
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Теоретическая сумма расхода по налогу на прибыль, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(5 274 159)	(8 458 429)
Налоговый эффект постоянных разниц	(2 273 142)	(4 560 958)
Доходы и расходы по налогу на прибыль, облагаемые по иным ставкам	1 376 059	2 633 131
Расход по налогу на прибыль	(6 171 242)	(10 386 256)

Отложенный налоговый актив – это сумма налога на прибыль, подлежащая к возмещению в будущих периодах в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых кредитов.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

В таблице ниже представлены изменения отложенной налоговой позиции за 2018 год:

Наименование балансовой статьи	1 января 2018 года		2018 год		1 января 2019 года	
	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Отражено через прибыль или убытки	Отражено в составе капитала	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство
	<i>тыс. руб.</i>					
Денежные средства и средства в кредитных организациях	80	-	(295 128)	-	16 110	(311 158)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 427	(7 498 132)	1 681 407	-	25 546	(5 455 844)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 617 456	-	(390 849)	-	7 226 607	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 863 927	(1 274)	(2 813 799)	232 381	8 281 235	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	776 163	(154 227)	(2 296 114)	-	-	(1 674 178)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	165 477	(439 961)	195 060	-	217 852	(297 276)
Прочие активы	-	(266 966)	(592 424)	-	807 515	(1 666 905)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 823	-	2 434 193	-	3 053 016	-
Выпущенные долговые обязательства	3 493	-	58 313	-	61 806	-
Прочие обязательства	2 352 603	-	1 178 553	-	3 531 156	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 554 749	-	(258 266)	-	2 296 483	-
Отложенный налоговый актив (обязательство) в отношении временных разниц	25 339 198	(8 360 560)	(1 099 054)	232 381	25 517 326	(9 405 361)
Зачет против отложенного налогового (обязательства) актива	(8 360 560)	8 360 560	-	-	(9 405 361)	9 405 361
Отложенный налоговый актив (обязательство), всего	16 978 638	-	(1 099 054)	232 381	16 111 965	-

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

В таблице ниже представлены изменения отложенной налоговой позиции за 2017 год:

Наименование балансовой статьи	<i>тыс. руб.</i>					
	1 января 2017 года		2017 год		1 января 2018 года	
	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Отражено через прибыль или убытки	Отражено в составе капитала	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство
Денежные средства и средства в кредитных организациях	1 093	-	(1 013)	-	80	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(9 748 425)	2 636 720	-	386 427	(7 498 132)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	14 169 513	-	(6 552 057)	-	7 617 456	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 669 036	(26 308)	214 260	5 665	10 863 927	(1 274)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	(446 855)	1 068 791	-	776 163	(154 227)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 397	(479 714)	180 833	-	165 477	(439 961)
Прочие активы	-	(143 584)	(123 382)	-	-	(266 966)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 784 832	-	(1 166 009)	-	618 823	-
Выпущенные долговые обязательства	12 339	-	(8 846)	-	3 493	-
Прочие обязательства	1 906 899	-	445 704	-	2 352 603	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 379 581	-	(824 832)	-	2 554 749	-
Отложенный налоговый актив (обязательство) в отношении временных разниц	31 947 690	(10 844 886)	(4 129 831)	5 665	25 339 198	(8 360 560)
Зачет против отложенного налогового (обязательства) актива	(10 844 886)	10 844 886	-	-	(8 360 560)	8 360 560
Отложенный налоговый актив (обязательство) в отношении временных разниц	21 102 804	-	(4 129 831)	5 665	16 978 638	-
Отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков	927 042	-	(927 042)	-	-	-
Отложенный налоговый актив (обязательство), всего	22 029 846	-	(5 056 873)	5 665	16 978 638	-

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1 Цель, политика и процедура управления капиталом

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.

Целями политики управления капиталом являются:

- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости.

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.

6.2 Структура капитала

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

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:

				<i>тыс. руб.</i>	
Номер	Бухгалтерский баланс Наименование статьи	Номер строки	1 января 2019 года	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)	
				Наименование показателя	Номер строки 1 января 2019 года
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24, 26	364 280 011	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	364 280 011	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный	1 364 280 011
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	46 132 714 779
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, всего, в т.ч.:	15, 16, 18	5 539 607 724	X	X
2.1	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал	X	45 000 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32 45 000 000
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	147 303 605	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46 129 241 249
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X 129 241 249
2.3	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	13 091 680	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	33 13 091 680
2.4	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	34 735 300	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47 3 473 530
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	10	43 320 782	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	7 178 633	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	7 178 633	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9 (7 178 633)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41 -

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Номер	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)				
	Наименование статьи	Номер строки	1 января 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	1 января 2019 года	
4	Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.:	9	16 111 965	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	16 111 965	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-	
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, в т.ч.	20	-	X	X	X	
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в т.ч.	25	-	X	X	X	
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-	
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в т.ч.:	3, 5, 6, 7	5 198 051 993	X	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	2 648 867	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	(2 648 867)	
8.	Резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и нераспределенная прибыль текущего года	27, 33, 34	152 632 704	Дополнительные источники базового капитала (нераспределенная прибыль (убыток) и резервный фонд)	2, 3	150 974 948	
9.	Всего источников собственных средств	35	515 699 018	Собственные средства (капитал)	59	696 233 918	

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход).

В состав источников базового капитала включен выпуск привилегированных акций типа Б в размере 125 748 000 тыс. руб., принадлежащий Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», осуществленный в рамках дополнительных мер финансовой поддержки Банка. Также в величину базового и основного капиталов включается выпуск привилегированных акций типа А номинальной стоимостью 39 954 000 тыс. руб., принадлежащий Министерству финансов Российской Федерации.

Источники основного капитала подлежат уменьшению на величину вложений в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, являющихся финансовыми организациями в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Величина данного вычета по состоянию на 1 января 2019 года составила 2 648 867 тыс. руб. (1 января 2018 года: 5 882 593 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 696 233 918 тыс. руб. Полученная прибыль компенсировала погашение и амортизацию субординированных инструментов, а также использование капитала на выплату дивидендов. В 2018 году Банком была получена прибыль в размере 20 199 555 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 1 января 2019 года имеют привлеченные субординированные кредиты (облигационные займы). В составе данного компонента капитала существенную роль играют средства, привлеченные в результате выпуска субординированных облигаций, еврооблигаций, кредитов и депозитов в сумме 190 806 459 тыс. руб.

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала:

Эмитент	Дата включения в капитал	Дата погашения	Валюта номинала	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату (тыс. руб.)	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату (тыс. руб.)
GPB Eurobond Finance Plc	04.05.2012	03.05.2019	USD	-	3 473 530
GPB Eurobond Finance Plc	25.10.2012	25.04.2073	USD	13 091 680	56 378 920
GPB Eurobond Finance Plc	17.07.2013	17.07.2020	USD	-	9 725 884
GPB Eurobond Finance Plc	13.02.2014	13.05.2024	CHF	-	24 702 545
Федеральное казначейство	29.04.2015	31.12.2042	RUB	-	38 433 900
АО «Газпром газораспределение»	28.07.2017	-	RUB	2 833 600	-
АО «Газпром газораспределение»	12.09.2017	-	RUB	1 045 900	-
АО «Газпром газораспределение»	19.12.2017	-	RUB	5 578 000	-
АО «Газпром газораспределение»	13.04.2018	-	RUB	1 799 160	-
АО «Газпром газораспределение»	09.10.2018	-	RUB	13 743 340	-
Банк ГПБ АО	24.08.2018	-	RUB	20 000 000	-
				58 091 680	132 714 779

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 в течение 2018 года 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 в течение 2018 года было установлено на уровне 8,0%.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Банк выполнял все вышеуказанные нормативы достаточности капитала как по состоянию на 1 января 2019 года, так и по состоянию на 1 января 2018 года.

Одновременно 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 января 2019 года и 1 января 2018 года:

Наименование надбавки	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Надбавка для поддержания достаточности капитала	1,875%	1,250%
Антициклическая надбавка	0,000%	0,000%
За системную значимость	0,650%	0,350%
	2,525%	1,600%

Ниже представлены нормативы достаточности капитала Группы Газпромбанка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	11,7%	12,6%

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений всех вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом банка.

6.3 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 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.:	5 417 571 337	4 880 860 367	433 405 707	390 468 829
2	при применении стандартизированного подхода	5 417 571 337	4 880 860 367	433 405 707	390 468 829
3	при применении ПВР	-	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.:	98 245 934	73 858 464	7 859 675	5 908 677
5	при применении стандартизированного подхода	98 245 934	73 858 464	7 859 675	5 908 677
6	при применении ПВР	-	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	92 899 339	76 453 579	7 431 947	6 116 286
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-	-

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.:	-	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в т.ч.:	129 124 425	123 437 063	10 329 954	9 874 965
17	при применении стандартизированного подхода	129 124 425	123 437 063	10 329 954	9 874 965
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в т.ч.:	299 741 763	318 658 363	23 979 341	25 492 669
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	299 741 763	318 658 363	23 979 341	25 492 669
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	194 499 235	88 603 778	15 559 939	7 088 302
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-	-
25	Итого	6 232 082 033	5 561 871 614	498 566 563	444 949 728

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА

По состоянию на 1 января 2019 года размер уставного капитала Банка составляет 194 996 182 тыс. руб. (1 января 2018 года: 194 996 182 тыс. руб.).

В декабре 2016 года в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка Совет директоров одобрил эмиссию 95 238 095 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. Цена размещения – 630 рублей за акцию. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 20 июля 2017 года. Держатели вновь выпущенных обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, а также одного голоса на каждую акцию на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года 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.

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции	29 294 182	29 294 182
Привилегированные акции	165 702 000	165 702 000
Итого	194 996 182	194 996 182

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. Информация о выплатах дивидендов раскрыта в Пояснении 2.2.

В соответствии с Уставом Банка резервный фонд формируется в размере 15% от уставного капитала Банка путем обязательных ежегодных отчислений до достижения указанного размера. В 2018 году резервный фонд Банка был увеличен на 1 595 295 тыс. руб. (2017 год: 2 333 036 тыс. руб.).

В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной, значение базовой и разводненной прибыли не рассчитывается.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2018 год и 2017 год:

<i>тыс. руб.</i>										
2018 год	Наименование статей	Центральный округ	Северо-Западный округ	Южный округ	Северо-Кавказский округ	Приволжский округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальне-восточный округ	Итого
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	172 098 769	(851 415)	666 749	133 904	(5 651 075)	(13 982 705)	(15 867 832)	(4 552 050)	131 994 345
	Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(94 067 331)	873 432	958 791	380 784	1 781 173	1 755 209	2 168 457	945 051	(85 204 434)
	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(21 302 569)	-	-	-	-	-	-	-	(21 302 569)
	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	29 259 987	(1)	1	-	6 700 055	7 269 693	(170 796)	-	43 058 939
	Прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	85 988 856	22 016	1 625 541	514 688	2 830 153	(4 957 803)	(13 870 171)	(3 606 999)	68 546 281
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	307 692 060	11 752 262	4 870 378	1 845 736	11 816 565	29 655 836	27 134 028	8 029 243	402 796 108
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	393 680 916	11 774 278	6 495 919	2 360 424	14 646 718	24 698 033	13 263 857	4 422 244	471 342 389

<i>тыс. руб.</i>										
2017 год	Наименование статей	Центральный округ	Северо-Западный округ	Южный округ	Северо-Кавказский округ	Приволжский округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальне-восточный округ	Итого
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	206 756 320	5 768 546	185 198	(1 054 063)	134 624	12 169 749	16 825 265	670 117	241 455 756
	Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(101 093 392)	(87 059)	(97 334)	(35 204)	(279 774)	(223 455)	(178 466)	(50 832)	(102 045 516)
	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	43 033 304	-	-	-	-	-	-	-	43 033 304
	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	656 939	27 474	21 509	(1 528)	23 006	(75 817)	17 504	(33 193)	635 894
	Прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	149 353 171	5 708 961	109 373	(1 090 795)	(122 144)	11 870 477	16 664 303	586 092	183 079 438
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	158 338 889	6 043 301	4 761 005	2 936 531	11 938 709	17 785 359	10 469 725	7 443 151	219 716 670
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	307 692 060	11 752 262	4 870 378	1 845 736	11 816 565	29 655 836	27 134 028	8 029 243	402 796 108

9. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций и других сделок, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка.

В Банке разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- требования к соблюдению законодательных и нормативных требований;
- требования к документированию средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- требования к разработке резервных планов по восстановлению деятельности;
- требования к профессиональному развитию работников Банка;
- требования к нормам этического и профессионального поведения работников Банка;
- требования к страхованию банковских рисков.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главные бухгалтеры (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Департамент внутреннего аудита;
 - Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба);

- контролер филиала;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- контролер специализированного депозитария Банка;
- ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- иные структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банком за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Департаментом внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений) с дальнейшим осуществлением мер по устранению выявленных недостатков.

Департамент внутреннего аудита и Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба) созданы для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банком в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Департамент внутреннего аудита независим в своей деятельности от других подразделений Банка, подотчетен Совету директоров Банка, Комитету Совета директоров Банка по аудиту, действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков (включая проверку актуализации внутренних документов, в которых установлены методы оценки рисков, и проверку осуществления валидации моделей количественной оценки рисков подразделениями Банка) и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) и службы управления рисками Банка;
- оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля и ее эффективности;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- иные функции, возложенные на Департамент внутреннего аудита законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, для реализации целей и задач деятельности Департамента внутреннего аудита.

Основными функциями Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) являются:

- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований правил, норм и стандартов;
- предотвращение и выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников;
- осуществление функций контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и контролера специализированного депозитария Банка;
- осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и требованиям Регламента Европейского Союза от 16.04.2014 № 596/2014 «О рыночных злоупотреблениях» (Market Abuse Regulation, MAR);
- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), Единого стандарта по обмену финансовой информацией (Common Reporting Standard, CRS) и применимого российского законодательства;
- участие в проекте по адаптации в Банке требований Общего регламента Европейского союза по защите данных (General Data Protection Regulation, GDPR);
- разработка единых подходов к организации внутреннего контроля участников группы Банка в пределах своей компетенции;
- функциональное руководство деятельностью контролеров филиалов.

Департамент внутреннего аудита и Департамент внутреннего контроля взаимодействуют с Комитетом по аудиту Совета директоров Банка.

Банк как головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов (унификацию) к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы².

В целях унификации подходов к организации систем внутреннего контроля в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы, структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля:

- разрабатывают для указанных участников банковской группы рекомендации по созданию внутренних документов по вопросам организации и эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- консультируют указанных участников банковской группы по вопросам организации и функционирования эффективной системы внутреннего контроля;

² Участники банковской группы - кредитные организации и некредитные финансовые организации, являющиеся участниками банковской группы Банка - головной кредитной организации банковской группы.

- рассматривают планы работы Департамента внутреннего аудита и Департамента внутреннего контроля (комплаенс-служб) указанных участников банковской группы;
- рассматривают отчеты Департамента внутреннего аудита, Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы), контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг, контролеров специализированного депозитария, ответственных должностных лиц по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком указанных участников банковской группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные документы Банка России, устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Блока риск-менеджмента, руководителю Департамента внутреннего аудита, руководителю Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) и прочим ключевым руководящим работникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банком, а также ключевые руководящие работники соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк в полном объеме выполняет требования Банка России, установленные к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Департаменту внутреннего аудита и Департаменту внутреннего контроля (комплаенс-службе); система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

10.1. Основные виды рисков

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Основные риски своей деятельности Банк подразделяет на следующие категории:

- **Бизнес-риски** обусловлены возможными изменениями бизнес-модели Банка или внешней бизнес-среды. Управление бизнес-рисками осуществляется органами управления Банка в рамках процедур стратегического управления.
- **Риски профильной бизнес-модели** принимаются Банком в ходе своей регулярной деятельности целенаправленно для получения дохода и подразделяются на кредитный риск, риск концентрации, процентный риск и риск ликвидности.
- **Прочие риски**, возникающие как неизбежная составляющая деятельности, а также риски, возникающие вследствие проведения операций, не противоречащих бизнес-модели Банка, но не относящиеся к профильной деятельности. Управление данными видами рисков нацелено на ограничение их влияния на стабильность и финансовый результат Банка, в том числе посредством хеджирования и (или) снижения риска. Данные риски включают в себя, в том числе операционный, фондовый (ценовой) и валютный риск.

В Банке назначен Руководитель Службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первой части первой статьи 16 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России утверждены внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками: кредитным (включая его подвиды: риск концентрации кредитного риска, остаточный кредитный риск, риск участия, страновой риск), кредитным риском контрагента, рыночным риском (включая его подвиды: фондовый риск, товарный риск, риск рыночной ликвидности, процентный риск торгового портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск, риск концентрации рыночного риска), риском потери ликвидности, операционными рисками, бизнес риском. В Банке также установлены методики осуществления стресс-тестирования значимых рисков. По указанным выше значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) в Банке внедрена система отчетности.

Отчеты по вопросам управления значимыми для Банка рисками, подготовленные Службой управления рисками и Департаментом внутреннего аудита Банка с периодичностью и последовательностью, соответствующей внутренним документам Банка, включали результаты наблюдений Службы управления рисками и Департамента внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Департаментом внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет аппетит к риску как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, предельные значения отдельных видов риска.

Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

10.2. Принципы и организационная структура управления рисками

При реализации политики управления рисками органы управления Банка опираются на поддержку следующих ключевых комитетов и комиссий, в компетенцию которых входит управление рисками:

- **Комитет по аудиту при Совете директоров** осуществляет предварительное рассмотрение вопросов в рамках внутренних процедур управления рисками и оценки достаточности капитала, относящихся к компетенции Совета директоров;
- **Кредитный комитет** (включая кредитные комитеты филиалов Банка) и **Инвестиционный комитет** несут ответственность за принятие решений в отношении операций, подверженных кредитному риску. Полномочия и ответственность каждого комитета в отношении операций определяются параметрами этих операций. Кредитные комитеты филиалов действуют в пределах установленных лимитов самостоятельного принятия решений;
- **Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)** принимает решения по оперативному управлению структурой активов и пассивов с целью поддержания достаточного уровня ликвидности, обеспечения оптимального уровня принимаемых рыночных рисков, обеспечения соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и максимизации рентабельности;
- **Комиссия по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам** принимает решения по вопросам оперативного управления рыночными и операционными рисками, развития и совершенствования методологии управления операционными рисками, совершенствования системы лимитирования, контроля и мониторинга рыночных рисков, внедрения моделей, процедур и систем, обеспечивающих соответствие требованиям регулирующих органов, связанных с внедрением стандартов Базель II и III в Российской Федерации;
- **Комитет по розничному бизнесу** принимает решения в отношении операций розничного бизнеса, подверженных кредитному риску. К полномочиям комитета в том числе относится принятие решений по системам управления и оценки риска по розничным продуктам и бизнес-процессам розничного бизнеса;
- **Комитет по реструктуризации активов** принимает решения по вопросам организации системы эффективного управления потенциально проблемными/проблемными активами клиентов в соответствии со стратегией, внутренними политиками, правилами и процедурами;
- **Комитет по трансформации** вырабатывает для Правления Банка рекомендации по стратегии развития с учетом пруденциальных ограничений, установленных Банком России, рассматривает планы реализации основных направлений развития и стратегий отдельных направлений бизнеса Банка;
- **Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям**, в сферу ответственности которого входит развитие системы корпоративного управления с учетом требований Банка России, других государственных регулирующих органов и передовых международных практик (включая рекомендации Базельского комитета), развитие организационной структуры и штатного состава Банка, обеспечение эффективности бюджета административно-хозяйственных расходов, совершенствование управления персоналом, оплаты труда и мотивации работников.

В дополнение к данным комитетам функция ежедневного управления рисками в Банке осуществляется подразделениями, входящими в состав Службы управления рисками, на основе разработанных ими стандартов, моделей и процедур. Также в Банке существует обособленное подразделение, выполняющее функции текущего контроля за проведением операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов в сфере управления рисками в Банке обеспечивается организационная независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками (Служба управления рисками), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (Бизнес-подразделения).

Более подробные сведения о системе управления рисками и капиталом Банка и Группы Газпромбанка содержатся в размещенном на официальном сайте банка в сети Интернет отчете, подготовленном в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

10.3. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. Также значительную роль играет кредитование в рамках проектного финансирования.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих лучшую мировую практику в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- контроль риска (включая контроль установленных лимитов) на портфельном уровне и мониторинг на уровне контрагентов и сделок;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Плановые уровни кредитного риска устанавливаются в соответствии с аппетитом к риску.

Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Количественная оценка проводится с использованием внутренних моделей оценки вероятности дефолта для различных классов контрагентов, которые используются при принятии решения в процессе выдачи кредита, установления лимита и в процессе управления кредитным риском. На основании утвержденных моделей рейтинговой оценки для соответствующих классов активов, контрагентам присваиваются внутренние рейтинги. Для всех контрагентов применяется единая унифицированная рейтинговая шкала.

В качестве основных инструментов ограничения и снижения кредитного риска в Банке используются: система лимитов принятия кредитного риска (в том числе лимитов по концентрации), обеспечение по сделкам, несущим кредитный риск, формирование резервов, управление проблемной задолженностью, реструктуризация.

Ключевым методом ограничения кредитного риска в Банке является установление иерархической системы лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному аппетиту к риску и бюджету капитала. Банк устанавливает предельные лимиты риска как для портфеля в целом, так и для каждого заемщика или группы заемщиков. Соблюдение (использование) лимитов кредитного риска отслеживается в Банке на постоянной основе.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по сделкам, несущим кредитный риск. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков. При утверждении Уполномоченным органом параметров сделки, несущей кредитный риск, обеспечение относится к определенной категории (основное либо дополнительное) и к определенному типу залога (обеспечительный, рычаговый либо прочий). Приоритетными формами обеспечения обязательств по сделкам, несущим Кредитный риск, является формирование залога ликвидного имущества или принятие поручительств/гарантий платежеспособных лиц. Уровень ликвидности обеспечения определяется возможностью реализации на открытом рынке и сроком реализации соответствующего имущества.

Вопросы обеспечения по производным финансовым инструментам, базовыми активами которых являются иностранная валюта, товары и процентные ставки, регулируются приложением CSA (Credit Support Annex) к стандартизированным договорам в формате ISDA и типовыми дополнительными соглашениями к договорам в формате RISDA.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

В качестве обеспечения по сделкам ПФИ выступают «твердые» валюты (например, доллар США). Заключение сделок с обеспечением позволяет снизить принимаемые кредитные риски по сделкам с производными финансовыми инструментами.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

тыс. руб.

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Валовые суммы признанных активов/обязательств	Связанные суммы, взаимозачет которых не был проведен в бухгалтерском балансе	Чистая сумма	Валовые суммы признанных активов/обязательств	Связанные суммы, взаимозачет которых не был проведен в бухгалтерском балансе	Чистая сумма
Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения по договорам прямого репо, в т.ч.: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 201 977	(2 201 977)	-	4 526 302	(4 526 302)	-
удерживаемые до погашения	44 572 349	(44 572 349)	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	6 392 232	(3 379 930)	3 012 302	347 771	(165 454)	182 317
Сделки обратного репо	175 105 030	(175 106 030)	-	44 621 867	(44 621 867)	-
Финансовые активы, всего	181 497 262	(178 485 960)	3 012 302	44 969 638	(44 787 321)	182 317
Производные финансовые инструменты	(11 144 534)	3 379 930	(7 764 604)	(3 093 782)	165 454	(2 928 328)
Сделки прямого репо	(49 673 050)	49 673 050	-	(4 934 482)	4 934 482	-
Финансовые обязательства, всего	(60 817 584)	53 052 980	(7 764 604)	(8 028 264)	5 099 936	(2 928 328)

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется в том числе следующими основными способами:

- организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования (включая лимиты на одного заемщика и полномочия должностных лиц);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
 - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
 - проведением андеррайтинга клиента и обеспечения;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
- проведением регулярного стресс-тестирования розничного портфеля;
- оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;
- диверсификацией портфеля по программам кредитования, регионам, клиентским сегментам в целях снижения риска концентрации.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также в течение 2018 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».

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 1 января 2019 года (неаудированные данные):

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	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.:	233 849 302	44,35	103 715 490	5,02	11 746 476	(39,33)	(91 969 014)
1.1	ссуды	159 208 547	41,70	66 395 112	6,49	10 332 306	(35,21)	(56 062 806)
2	Реструктурированные ссуды	950 097 462	7,81	74 226 340	1,52	14 485 210	(6,29)	(59 741 130)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	270 456 859	15,85	42 860 651	0,19	507 352	(15,66)	(42 353 299)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	866 790 001	19,34	167 674 871	1,60	13 901 602	(17,74)	(153 773 269)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	271 728 001	20,76	56 407 302	3,54	9 620 696	(17,22)	(46 786 606)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	64 929 176	20,09	13 043 432	0,96	622 570	(19,13)	(12 420 862)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	42 512 030	21,00	8 927 526	0,53	226 873	(20,47)	(8 700 653)
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	3 315 299	50,00	1 657 650	3,32	109 964	(46,68)	(1 547 686)

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 1 января 2018 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	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.:							
		230 871 662	47,49	109 640 715	4,70	10 844 858	(42,79)	(98 795 857)
1.1	ссуды	157 453 579	46,32	72 931 673	6,56	10 328 051	(39,76)	(62 603 622)
2	Реструктурированные ссуды	1 065 524 196	8,87	94 553 685	2,05	21 846 010	(6,82)	(72 707 675)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	124 440 577	11,32	14 085 748	0,21	261 310	(11,11)	(13 824 438)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	791 540 030	19,3	152 729 761	1,10	8 730 588	(18,20)	(143 999 173)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	228 921 742	20,56	47 060 965	0,41	946 289	(20,15)	(46 114 676)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	99 977 798	21,00	20 994 419	0,59	589 551	(20,41)	(20 404 868)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	13 517 604	21,00	2 838 697	0,99	133 265	(20,01)	(2 705 432)
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	48 827 285	50,00	24 413 643	0,61	298 974	(49,39)	(24 114 669)

Основными инструментами контроля уровня принимаемого кредитного риска являются:

- мониторинг обслуживания кредита/сделки, мониторинг финансового положения заемщиков и обеспечения;
- контроль отлагательных и дополнительных условий по сделке, контроль установленных Уполномоченными органами лимитов, индикаторов и иных ограничений, контроль уровня риска кредитного портфеля, кредитного качества контрагентов, риска концентрации;
- выявление сигналов раннего предупреждения возникновения проблемной задолженности у контрагентов.

Результаты применения инструментов контроля интегрированы в Банке с системой формирования резервов и процедурами идентификации и работы с потенциально-проблемными и проблемными активами Банка.

Основными задачами формирования резервов является раскрытие Банком информации об объективном уровне кредитного риска, принимаемом по сделкам, несущим кредитный риск, а также минимизация единовременного негативного влияния фактов реализации кредитного риска на текущий финансовый результат и устойчивость Банка. Минимизация негативного влияния осуществляется посредством его распределения в течение срока реализации кредитного риска.

Стресс-тестирование кредитного риска осуществляется в Банке на регулярной основе в целях оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым Банком с финансовыми активами. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска и действия, направленные на минимизацию потерь.

10.4. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены биржевых товаров, их корреляции и волатильности. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный риски и риск рыночной ликвидности.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками основывается на:

- системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному показателю аппетита к риску и величине экономического капитала, распределенного между соответствующими направлениями бизнеса. По ключевым ограничениям дополнительно устанавливаются сигнальные значения, предусматривающие предупредительные меры по снижению рисков и позволяющие снизить вероятность нарушения лимитов;
- качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии оценки стоимости под риском (VaR), стресс-тестирования, сценарного анализа и анализа чувствительности.

На регулярной основе Банк проводит верификацию моделей, используемых для оценки рыночных рисков.

Помимо непосредственно финансовых активов, рыночному риску также подвержены рыночные активы, удерживаемые в качестве обеспечения. Основная часть таких активов находится в залоге по сделкам обратного репо, а также кредитам, предоставленным как физическим, так и юридическим лицам. Данные активы представлены высоколиквидными ценными бумагами с высоким кредитным качеством. Величина рыночного риска по ним не превышает среднерыночную оценку.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском осуществляется Комиссией по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам (в части фондового и товарного рисков, а также процентного и валютного риска торговой книги), Комитетом по управлению активами и пассивами (в части процентного и валютного риска банковской книги), а также Департаментом рисков операций на финансовых рынках (ДРОФР) в составе Службы управления рисками.

Ценовой риск Банка связан с портфелем ценных бумаг, сформированным из преимущественно высококачественных инструментов (государственные облигации и облигации крупнейших российских эмитентов). Также Банк принимает риски, связанные с прямым инвестированием средств.

Ограничения на объемы позиций (номинальные лимиты, структурные лимиты), величину рыночного риска (лимит VaR), показатели чувствительности (лимит DV01), уровень максимальных потерь (лимит stop-loss), а также ограничения на концентрацию (лимиты на эмитентов в рамках позиций и отдельные выпуски) устанавливаются Комиссией по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам. Лимиты на величину кредитного риска на эмитентов устанавливаются Инвестиционным или Кредитным комитетами Банка ГПБ (АО).

Процентный риск торговой книги объясняется наличием в торговом портфеле Банка облигаций и производных финансовых инструментов.

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и снижением стоимости инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. В соответствии с риск-аппетитом Банка КУАП установлены следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости активов и пассивов;
- структурные лимиты (лимиты на разрывы в требованиях и обязательствах Банка в разрезе временных пулов);
- лимит чувствительности чистого процентного дохода банковской книги;
- лимит чувствительности финансового результата (в части переоценки финансовых инструментов) к изменению кривой процентных ставок.

Основным источником **валютного риска** являются инвестиции в зарубежные компании и кредитные организации. У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли.

Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, хеджируются путем заключения встречных сделок с высоконадежными контрагентами.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Одним из ограничений по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты уровня подверженности валютному риску в разрезе портфелей и Банка в целом. Данные лимиты являются более консервативными по сравнению с регуляторными требованиями. Также различные виды лимитов (на ОВП, номинальный объем операций, stop-loss) на торговые операции с валютой (в том числе по производным финансовым инструментам) устанавливаются Комиссией по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам.

Банк осуществляет регулярное хеджирование открытой валютной позиции, связанной с созданием резервов по валютным кредитам.

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами, а также с производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию риска;
- использование производных финансовых инструментов для снижения валютных, процентных и ценовых рисков;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска на рассмотрение уполномоченных органов управления Банка, включая рекомендации по управлению рисками;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование рисков.

Для оценки рыночного риска Банк применяет методологию оценки стоимости под риском (VaR). Для оценки возможного воздействия риска изменения процентных ставок в дополнение к VaR применяется анализ чувствительности.

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 98,8% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском (VaR) Банк применяет стресс-тестирование портфелей активов в целях проведения более точного анализа воздействия рыночных рисков. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

Вложения Банка в обращающиеся на рынке ценные бумаги представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Банк также совершает торговые операции на рынке производных финансовых инструментов с ценными бумагами. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Банк производит оценку финансовых инструментов по справедливой стоимости в целях проведения анализа стоимости под риском на основе позиций, существующих по состоянию на отчетную дату.

Методология оценки стоимости под риском (VaR) применяется только к рыночным инструментам. В расчет стоимости под риском также включаются позиции по форвардным сделкам и эквиваленты дельта-позиций по опционам.

Фондовый риск Банка (по долговым и долевым инструментам) оценивается на еженедельной основе. Объем портфеля рыночных долевого инструмента по состоянию на 1 января 2019 года составил 14,8 млрд руб., стоимость под риском – 0,8 млрд руб. Объем портфеля рыночных долгового инструмента составил 83 млрд руб., показатель 1%-го сдвига (DV01) составил 2,5 млрд руб.

Позиция Банка по нерыночным инструментам представлена инвестициями в небанковские сегменты (стратегические и прямые инвестиции). Данные инструменты не включаются в традиционную модель оценки стоимости под риском, и для них разрабатывается отдельная модель для расчета стоимости капитала. Таким образом, Банк не проводит мониторинг рисков, связанных с этими активами, в режиме реального времени. Соответственно, применение методологии оценки стоимости под риском (VaR) к нерыночным инструментам невозможно, а основным средством управления рисками является распределение капитала в целях покрытия риска обесценения инвестиций в течение горизонта финансового планирования (одного года) и стратегического планирования (пяти лет).

Оценка соответствия применяемых моделей тестирования историческим данным (бэк-тестирование) показывает приемлемые результаты.

Банк также проводит оценку чувствительности к изменениям стоимости ценных бумаг (уменьшение стоимости – на 25% по долевым ценным бумагам, на 4,6% – по облигациям). По данному стрессовому сценарию общий убыток по состоянию на отчетную дату составляет 6,3 млрд рублей с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытков.

Оценка рыночного риска проведена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и составляет по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Рыночный риск, всего, в т.ч.:	129 124 425	123 437 063
Процентный риск (умноженный на 12,5), в т.ч.:	89 633 875	73 010 413
– Специальный процентный риск	50 902 500	40 204 488
– Общий процентный риск	38 731 375	32 805 925
Фондовый риск (умноженный на 12,5), в т.ч.:	10 572 713	18 194 300
– Специальный фондовый риск	5 701 138	10 149 600
– Общий фондовый риск	4 434 338	8 039 925
– ГВР (ФР)	437 237	4 775
Валютный риск (умноженный на 12,5), в т.ч.	27 780 425	19 648 175
– ГВР (ВР)	459 863	117 988
Товарный риск (умноженный на 12,5)	1 137 412	12 584 175
– Основной товарный риск	7 900	8 000 175
– Дополнительный товарный риск	1 129 450	4 584 000
– ГВР (ТР)	62	-

10.5. Риск ликвидности

Банк управляет ликвидностью в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для выполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами, а также выполнению планов по развитию бизнеса. Система управления риском ликвидности включает как качественные, так и количественные методы оценки риска ликвидности и функционирует на уровне Банка в целом, включая региональную филиальную сеть.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Внутренним казначейством на постоянной основе в режиме реального времени;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Внутренним казначейством в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Советом директоров в составе параметров Аппетита к риску. Политику управления риском ликвидности утверждает Совет директоров. Ответственность за текущую реализацию, указанной политики несет Правление Банка ГПБ (АО), которое делегирует операционные функции КУАП. КУАП осуществляет поддержку комплексной системы управления активами и пассивами, которая обеспечивает приемлемость риска ликвидности, в том числе соблюдение установленных ограничений на уровень риска ликвидности. Процесс стратегического и финансового планирования также осуществляется с учетом задач соблюдения лимитов риска ликвидности.

КУАП использует систему показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в любой момент покрыть как ожидаемый, так и неожиданный отток денежных средств. Указанные показатели рассчитываются с использованием сценарного подхода (в т.ч. стресс-тестирования) с учетом:

- срока сохранения платежеспособности без внешней поддержки;
- обеспечения приемлемого уровня показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ);
- обеспечения приемлемого уровня показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- разрывов ликвидности (гэп-анализ) в разрезе срочностей и основных валют;
- минимально необходимого объема буфера ликвидности;
- коэффициентов концентрации ресурсной базы и других показателей.

По ключевым ограничениям дополнительно устанавливаются сигнальные значения, предусматривающие предупредительные меры по снижению рисков и позволяющие снизить вероятность нарушения лимитов.

План восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ) дополняет интегрированную систему управления риском ликвидности и определяет стратегии на случай возникновения дефицита ликвидности в условиях чрезвычайной ситуации.

В целях обеспечения применения ПВФУ на ранних этапах проводится регулярный мониторинг дополнительного ряда индикаторов, охватывающих широкий спектр факторов риска (рыночного – на ежедневной основе, риска ликвидности – на еженедельной основе, макроэкономических и поведенческих показателей, кредитных рисков, пруденциальной достаточности и т.д.).

В рамках системы управления риском ликвидности реализованы следующие меры:

- внедрен процесс мониторинга и отчетности по обязательному нормативу краткосрочной ликвидности (НКЛ), который дополняет инструментарий мониторинга риска ликвидности на уровне Группы Газпромбанка;
- с Банком России заключено соглашение об открытии безотзывной кредитной линии (БКЛ), расширившее возможности по экстренному привлечению средств как для целей оперативного управления в случае стрессовой ситуации, так и для соблюдения перспективных требований к НКЛ;
- поддерживается необходимый объем обеспечения (буфер ликвидности), представляющий источники фондирования, используемые в случае непредвиденного возникновения дефицита ликвидности и доступные банку в случае развития событий по стрессовому сценарию.

Банк рассчитывает и соблюдает норматив краткосрочной ликвидности (Н26, НКЛ), который был установлен в качестве пруденциальной нормы Банком России с 1 января 2016 года. По состоянию на 1 января 2016 года минимально допустимое значение Н26 составило 70% с последующим ежегодным увеличением на 10 процентных пунктов до достижения 100% с 1 января 2019 года (1 января 2018 года: 90%). Расчет Н26 осуществляется Банком на консолидированном уровне и раскрывается в консолидированной отчетности Группы Газпромбанка по РСБУ.

Буфер ликвидности может быть использован для финансирования исполнения обязательств при реализации стрессового сценария развития ситуации. Обеспеченность буфером ликвидности возможных потребностей, определяемых в рамках сценарного моделирования, является важным фактором устойчивости Группы к стрессу ликвидности. В состав буфера ликвидности включаются как уже имеющиеся в распоряжении высоколиквидные активы, так и дополнительные надежные источники по привлечению ликвидности за счет различных инструментов рефинансирования (включая операции с Банком России).

Анализ банковских активов и обязательств в разрезе сроков погашения основан на оставшихся договорных сроках погашения активов и обязательств. Руководство Банка считает, что несмотря на то, что значительная часть депозитов клиентов представляет собой депозиты до востребования (текущие и расчетные счета клиентов), диверсификация этих депозитов по их количеству и видам вкладчиков, а также предшествующий опыт Банка указывают на то, что эти депозиты представляют собой долгосрочные и стабильные источники финансирования для Банка.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Концентрация банковских активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Без сроков погашения	тыс. руб. Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	471 342 389	-	-	-	-	-	-	471 342 389
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	198 605 326	-	-	-	-	47 763 148	246 368 474
Средства в кредитных организациях	20 854 870	187 441 705	4 999 606	58 899 621	7 988 531	48 494 841	-	328 679 174
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	119 782 019	-	-	-	-	-	119 782 019
Чистая ссудная задолженность	19 505 309	59 975 174	241 096 741	215 399 742	375 814 711	3 218 032 908	-	4 129 824 585
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	63 331 389	309 515 099	372 846 488
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	31 695 693	2 168 772	2 821 927	330 015 354	-	366 701 746
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	9 703 311	-	-	-	-	9 703 311
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	16 111 965	16 111 965
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	43 320 782	43 320 782
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	414 759	-	414 759
Прочие активы	5 651 064	24 958 507	101 663	-	8	15 782 426	-	46 493 668
Всего активов	517 353 632	590 762 731	287 597 014	276 468 135	386 625 177	3 676 071 677	416 710 994	6 151 589 360
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	12 235 547	4 111 733	1 295 857	5 383 116	13 180 528	-	36 206 781
Средства кредитных организаций	4 360	58 955 803	1 008 173	47 410 088	120 056 722	72 674 509	-	300 109 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 485 336 952	1 043 981 732	778 586 741	934 591 413	179 808 290	585 502 777	-	5 007 807 905
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 147 242	-	-	-	-	-	-	23 147 242
Выпущенные долговые обязательства	4 846 925	1 411 148	10 594 770	7 361 882	13 719 535	193 755 904	-	231 690 164
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	185 146	-	-	-	-	185 146
Прочие обязательства	-	20 673 143	2 503 483	-	-	2 084 410	-	25 261 036
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	11 482 413	11 482 413
Всего обязательств	1 513 335 479	1 137 257 373	796 990 046	990 659 240	318 967 663	867 198 128	11 482 413	5 635 890 342

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Концентрация банковских активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Без сроков погашения	тыс. руб. Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	402 796 108	-	-	-	-	-	-	402 796 108
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	27 594 688	-	-	-	-	38 247 542	65 842 230
Средства в кредитных организациях	19 202 973	66 472 015	-	2 775 605	18 029 875	73 951 871	-	180 432 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	171 743 775	-	-	-	-	-	171 743 775
Чистая ссудная задолженность	102 695 933	43 680 255	100 249 590	149 220 784	492 353 976	2 818 812 662	-	3 707 013 200
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 495 272	61 527 048	279 861 345	343 883 665
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 091 256	28 891 828	6 511 296	610 274	277 431 745	-	314 536 399
Требования по текущему налогу на прибыль	-	8	-	-	-	-	-	8
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	16 978 638	16 978 638
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	32 291 318	32 291 318
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	464 272	-	464 272
Прочие активы	3 203 865	19 477 930	98 524	-	1 164	9 501 014	-	32 282 497
Всего активов	527 898 879	330 059 927	129 239 942	158 507 685	513 490 561	3 241 688 612	367 378 843	5 268 264 449
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	13 416 982	468 679	-	10 657 684	20 969 582	-	45 512 927
Средства кредитных организаций	79 317 984	15 762 431	3 829 566	41 284 075	56 107 573	57 155 321	-	253 456 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 199 007 098	1 165 292 399	724 688 156	359 850 244	217 681 373	549 933 247	-	4 216 452 517
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 118 680	-	-	-	-	-	-	20 118 680
Выпущенные долговые обязательства	5 806 640	6 104 713	6 650 357	3 634 393	3 490 866	157 147 762	-	182 834 731
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	2 272 462	-	-	-	-	2 272 462
Прочие обязательства	599 852	12 821 342	3 377 433	-	-	1 535 668	-	18 334 295
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	11 550 338	11 550 338
Всего обязательств	1 304 850 254	1 213 397 867	741 286 653	404 768 712	287 937 496	786 741 580	11 550 338	4 750 532 900

10.6. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия) требований правил, норм и стандартов проведения банковских операций и других сделок;
- несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

Сформированная в Банке методологическая база управления операционными рисками закладывает основы реализации стратегии проактивного управления операционными рисками, обеспечивает интегрированное управление операционными рисками и контрольными процедурами.

В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками определена в соответствующей Политике и включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления и эскалации операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- сценарный анализ операционных рисков;
- обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка (в настоящее время концепция построения системы оптимизируется);
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на требованиях и рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском. Советом Директоров Банка утверждена Политика по управлению операционным риском в Банке (Политика УОР), которая предлагает использовать усовершенствованные принципы и подходы к управлению операционным риском.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям Банка. В целях реализации указанной концепции в Банке используется автоматизированная система управления операционными рисками (АСУОР), где реализовано управление такими основными объектами как:

- операционные риски;
- рисковые события операционного риска и обусловленные ими потери;
- ключевые индикаторы операционного риска.

АСУОР позволяет проводить качественную и количественную оценку операционных рисков, формировать отчетность, а также обеспечивает оперативную эскалацию информации об операционных рисках для принятия решения на необходимом уровне управления.

Основной оценкой операционных рисков в Банке является качественная оценка, базирующаяся на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости.

Результаты качественной оценки операционного риска используются, в том числе, при рассмотрении коллегиальными органами Банка вопросов делегирования Кредитным комитетам филиалов полномочий по самостоятельному принятию кредитных рисков и установления персональных лимитов должностным лицам Банка.

Банк также проводит количественную оценку операционного риска как в соответствии с требованиями Банка России, так и на основании внутренних моделей оценки.

10.7. Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, в разрезе географических зон и видов валют

Концентрация рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон и видов валют, подлежат регулярному мониторингу.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке действует система лимитов.

Для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, в Банке утверждена Политика управления страновыми рисками Банка ГПБ (АО). Политика учитывает как требования законодательства Российской Федерации, так и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и определяет принципы и основные подходы к оценке, ограничению и управлению страновыми рисками, а также расчет страновых лимитов.

Базовыми показателями для установления страновых лимитов являются масштаб экономики соответствующего государства (величина его ВВП) и уровень суверенного риска, рассчитываемый исходя из категории внешнего рейтинга государства, присваиваемого ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's).

Банк на постоянной основе проводит мониторинг концентрации страновых рисков. В части минимизации принятых страновых рисков в случае возникновения кризисных ситуаций предусмотрено снижение величины действующих лимитов до уровня фактических обязательств контрагентов, зарегистрированных и/или имеющих бизнес в соответствующем государстве, а также прекращение принятия дополнительных страновых рисков в отношении этих стран.

Региональные лимиты концентрации определяют максимально допустимое отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного региона Российской Федерации к собственным средствам (капиталу) Банка.

При расчете региональных лимитов учитываются рейтинги регионов, определяемые с учетом показателя качества жизни, объемов инвестиций в основной капитал, численности населения и прочее.

В целях ограничения концентрации валютного риска в Банке действуют лимиты как на совокупный объем открытой валютной позиции так и на размер позиции по каждой из валют в отдельности.

В таблице ниже раскрыта информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (с учетом резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	113 266 889	42 247 190
Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.	477 812 997	424 873 635
- банкам-нерезидентам	70 884 046	50 928 700
- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	406 890 336	373 875 315
- физическим лицам-нерезидентам	38 615	69 620
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.	17 383 129	18 987 639
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 959 279	16 136 283
- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	423 850	2 851 356
Средства нерезидентов, всего	518 129 438	450 235 976
- банков-нерезидентов	276 651 352	223 322 964
- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	156 074 973	117 692 262
- физических лиц-нерезидентов	85 403 113	109 220 750

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, не включены в состав таблицы выше (Пояснение 4.10).

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.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу на основе данных о стране регистрации по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Группа развитых стран*	Страны СНГ**	Другие страны	Всего
<i>тыс. руб.</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства	358 075 500	107 353 289	189 140	5 724 460	471 342 389
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	246 368 474	-	-	-	246 368 474
Средства в кредитных организациях	257 795 128	55 489 495	15 391 984	2 567	328 679 174
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 445 871	27 470 580	1 202 500	1 663 068	119 782 019
Чистая ссудная задолженность	3 722 895 634	233 695 795	31 169 354	142 063 802	4 129 824 585
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 411 789	34 520 963	7 384 882	9 528 854	372 846 488
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	322 388 545	40 646 311	1 459 665	2 207 225	366 701 746
Требования по текущему налогу на прибыль	9 703 311	-	-	-	9 703 311
Отложенный налоговый актив	16 111 965	-	-	-	16 111 965
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 320 782	-	-	-	43 320 782
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	414 759	-	-	-	414 759
Прочие активы	38 030 057	6 777 496	70 584	1 615 531	46 493 668
Всего активов	5 425 961 815	505 953 929	56 868 109	162 805 507	6 151 589 360
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	36 206 781	-	-	-	36 206 781
Средства кредитных организаций	23 458 303	64 599 406	7 950 388	204 101 558	300 109 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 458 254 519	366 197 218	2 498 626	180 857 542	5 007 807 905
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 030 633	10 879 615	-	236 994	23 147 242
Выпущенные долговые обязательства	231 690 164	-	-	-	231 690 164
Обязательства по текущему налогу на прибыль	185 146	-	-	-	185 146
Прочие обязательства	20 880 206	3 907 540	319 591	153 699	25 261 036
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 969 370	54 013	278 357	180 673	11 482 413
Всего обязательств	4 793 675 122	445 637 792	11 046 962	385 530 466	5 635 890 342

* - страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации ОЭСР

** - Содружество Независимых Государств

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу на основе данных о стране регистрации по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	Россия	Группа развитых стран*	Страны СНГ**	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	360 548 918	41 934 098	37 980	275 112	402 796 108
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	65 842 230	-	-	-	65 842 230
Средства в кредитных организациях	129 503 639	38 148 759	12 777 957	1 984	180 432 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 434 375	50 079 493	437 607	4 792 300	171 743 775
Чистая ссудная задолженность	3 333 068 265	138 392 826	32 522 413	203 029 696	3 707 013 200
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	295 385 834	34 328 399	4 906 197	9 263 235	343 883 665
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	254 243 544	57 230 545	1 215 645	1 846 665	314 536 399
Требования по текущему налогу на прибыль	8	-	-	-	8
Отложенный налоговый актив	16 978 638	-	-	-	16 978 638
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 291 318	-	-	-	32 291 318
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	464 272	-	-	-	464 272
Прочие активы	26 724 905	3 400 675	204 648	1 952 269	32 282 497
Всего активов	4 631 485 946	363 514 795	52 102 447	221 161 261	5 268 264 449
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	45 512 927	-	-	-	45 512 927
Средства кредитных организаций	30 133 986	68 216 755	3 501 674	151 604 535	253 456 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 626 595 553	396 312 813	892 657	192 651 494	4 216 452 517
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 621 567	3 061 513	-	435 600	20 118 680
Выпущенные долговые обязательства	182 834 731	-	-	-	182 834 731
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 272 462	-	-	-	2 272 462
Прочие обязательства	16 475 443	1 360 456	379 768	118 628	18 334 295
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 940 662	1	446 434	163 241	11 550 338
Всего обязательств	3 931 387 331	468 951 538	5 220 533	344 973 498	4 750 532 900

* - страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации ОЭСР

** - Содружество Независимых Государств

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Подверженность валютному риску по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	<i>тыс. руб.</i>					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Швейцарский франк	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	224 335 041	96 543 497	112 900 847	17 982 046	19 580 958	471 342 389
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	246 368 474	-	-	-	-	246 368 474
Средства в кредитных организациях	165 530 426	114 342 602	48 784 578	3 388	18 180	328 679 174
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 615 340	41 111 732	3 396 441	274 522	383 984	119 782 019
Чистая ссудная задолженность	2 979 851 363	634 997 113	514 803 969	-	172 140	4 129 824 585
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	370 786 079	2 060 409	-	-	-	372 846 488
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	309 382 167	52 935 073	2 314 369	-	2 070 137	366 701 746
Требования по текущему налогу на прибыль	9 703 311	-	-	-	-	9 703 311
Отложенный налоговый актив	16 111 965	-	-	-	-	16 111 965
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 320 782	-	-	-	-	43 320 782
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	414 759	-	-	-	-	414 759
Прочие активы	23 638 398	3 764 256	252 368	1 538	18 837 108	46 493 668
Всего активов	4 464 058 105	945 754 682	682 452 572	18 261 494	41 062 507	6 151 589 360
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	36 206 781	-	-	-	-	36 206 781
Средства кредитных организаций	44 956 745	85 932 253	143 800 625	53 675	25 366 357	300 109 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 118 899 089	1 289 894 434	557 271 666	32 077 082	9 665 634	5 007 807 905
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 282 342	1 679 396	185 504	-	-	23 147 242
Выпущенные долговые обязательства	228 555 094	2 979 577	155 493	-	-	231 690 164
Обязательства по текущему налогу на прибыль	185 146	-	-	-	-	185 146
Прочие обязательства	24 278 439	928 219	51 824	368	2 186	25 261 036
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 482 413	-	-	-	-	11 482 413
Всего обязательств	3 485 846 049	1 381 413 879	701 465 112	32 131 125	35 034 177	5 635 890 342
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	978 212 056	(435 659 197)	(19 012 540)	(13 869 631)	6 028 330	515 699 018

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Подверженность валютному риску по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	<i>тыс. руб.</i>					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Швейцарский франк	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	252 105 424	69 202 223	53 930 821	14 035 199	13 522 441	402 796 108
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	65 842 230	-	-	-	-	65 842 230
Средства в кредитных организациях	78 510 948	71 675 070	30 215 020	-	31 301	180 432 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 206 236	41 419 299	10 400 002	3 665 756	52 482	171 743 775
Чистая ссудная задолженность	2 624 454 548	704 207 904	378 141 136	38 515	171 097	3 707 013 200
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	341 566 254	882 467	1 434 944	-	-	343 883 665
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	244 022 098	46 981 847	23 532 454	-	-	314 536 399
Требования по текущему налогу на прибыль	8	-	-	-	-	8
Отложенный налоговый актив	16 978 638	-	-	-	-	16 978 638
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 291 318	-	-	-	-	32 291 318
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	464 272	-	-	-	-	464 272
Прочие активы	17 123 130	1 066 273	275 968	2 195	13 814 931	32 282 497
Всего активов	3 789 565 104	935 435 083	497 930 345	17 741 665	27 592 252	5 268 264 449
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	45 512 927	-	-	-	-	45 512 927
Средства кредитных организаций	21 317 510	144 509 715	79 653 018	382	7 976 325	253 456 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 730 336 960	1 068 294 416	381 809 460	28 089 284	7 922 397	4 216 452 517
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 376 496	4 576 478	-	-	165 706	20 118 680
Выпущенные долговые обязательства	176 837 766	3 701 910	2 295 055	-	-	182 834 731
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 272 462	-	-	-	-	2 272 462
Прочие обязательства	17 616 319	674 902	40 202	-	2 872	18 334 295
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 550 338	-	-	-	-	11 550 338
Всего обязательств	3 020 820 778	1 221 757 421	463 797 735	28 089 666	16 067 300	4 750 532 900
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	768 744 326	(286 322 338)	34 132 610	(10 348 001)	11 524 952	517 731 549

Открытые валютные позиции подвержены влиянию колебаний курсов иностранных валют к российскому рублю. Методология оценки стоимости под риском применяется ко всем иностранным валютам и драгоценным металлам. Суммарная стоимость под риском ОВП Банка рассчитывается с учетом корреляции между курсами валют.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах. В этой связи Банк осуществляет регулярный мониторинг величины открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности и в совокупности по всем валютам. Банк с 2014-го года осуществляет регулярное хеджирование открытой валютной позиции, связанной с изменением величины резервов в рублевом эквиваленте по валютным активам при колебании курсов иностранных валют.

Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, хеджируются путем заключения встречных сделок с высоконадежными контрагентами.

Оценка соответствия применяемых моделей тестирования историческим данным (бэк-тестирование) показывает приемлемые результаты.

Валютный риск Банка оценивается на еженедельной основе. Подверженность валютному риску по состоянию на 1 января 2019 года – стоимость под риском (VaR 10 дней) составляет 1,3 млрд руб.

Банк также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменениям курсов иностранных валют. Укрепление курсов иностранных валют по отношению к курсу рубля ведет к положительной переоценке открытой валютной позиции Банка.

10.8. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Основной задачей управления процентным риском является приведение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля и чистый процентный доход, в соответствие с аппетитом к риску, утверждаемым Советом директоров. Каскадируя аппетит к риску, КУАП устанавливает ограничения процентного риска.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает колебание уровня рыночных ставок на справедливую стоимость долговых ценных бумаг (облигаций и производных финансовых инструментов), чистую приведенную (экономическую) стоимость банковских процентных активов и обязательств (NPV), чистый процентный доход (НИ) и чистую прибыль. Риск изменения процентных ставок включает:

- риск изменения рыночных процентных ставок, под которым понимается риск параллельного сдвига, изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к колебаниям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставки активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Рост процентных ставок может привести к более быстрому росту стоимости фондирования по сравнению с уровнем дохода от размещенных средств и, как следствие, к сокращению процентной маржи. Рост процентных ставок приводит также к обесценению стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется на основе анализа сценариев для финансовых инструментов, включенных как в торговую, так и в банковскую книги, а также на основе оценки стоимости под риском для позиций по котируемым облигациям. Прогнозирование возможных изменений уровня процентных ставок осуществляется отдельно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковской книги используются чувствительности чистого процентного дохода (НИ) и экономической стоимости финансовых инструментов (NPV) к сдвигу процентных ставок на 1 процентный пункт. В качестве дополнительного

инструментария, позволяющего оценить возможные потери в результате реализации стрессовых сценариев в движении процентных ставок, применяется стресс-тестирование банковской книги.

Совет директоров утверждает политику управления рыночными рисками (в том числе в отношении процентного риска). Служба управления рисками регулярно выносит на рассмотрение КУАП отчет об уровне разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, результаты гэп-анализа и стресс-тестирования процентного риска.

Управление уровнем процентного риска банковской книги осуществляется, в том числе, в процессе стратегического, финансового и оперативного планирования структуры активов и пассивов, подверженных переоценке под влиянием изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности показывает возможное изменение прибыли и убытка Банка вследствие изменения (параллельный сдвиг) кривых процентных ставок по состоянию на отчетную дату.

При оценке чувствительности не учитываются стабильные средства на расчетных счетах и депозитах до востребования. Процентные ставки по данным инструментам считаются малочувствительными к изменению рыночных процентных ставок.

тыс. руб.

Валюта	Влияние на чистый процентный доход			
	Увеличение процентной ставки (б.п.)	1 января 2019 года	Увеличение процентной ставки (б.п.)	1 января 2018 года
Рубли	100	(4 919 805)	100	(5 931 243)
Доллары США	50	1 086 659	50	634 242
Евро	50	42 032	50	110 548
Прочие	50	73 373	50	52 546
Всего		(3 717 741)		(5 133 907)

Уровень процентного риска продолжает оставаться приемлемым, соблюдается аппетит к риску и установленные ограничения.

10.9. Страхование рисков Банка

В рамках системы управления рисками Банка, закрепленной в Политике управления рисками, страхование рассматривается как один из методов управления рисками Банка, предполагающий перенос неблагоприятных финансовых последствий от реализации соответствующих рисков на стороннее лицо (страховщика).

Для целей управления кредитными рисками страхование осуществляется путем:

- заключения Банком договоров страхования риска возникновения убытков, связанных с неисполнением, ненадлежащим исполнением контрагентами Банка своих обязательств;
- заключения контрагентами Банка или Банком договоров страхования объектов имущества, выступающих в качестве обеспечения жизни и здоровья заемщиков (поручителей), ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Банком.

Для целей управления операционными рисками Банк на ежегодной основе осуществляет заключение следующих договоров страхования:

- Договор комплексного имущественного страхования по программе «BankersBlanketBond» («BBB») с установленным лимитом ответственности на 2018-2019 годы 5,97 млрд руб.;
- Договор страхования устройств самообслуживания Банка.

10.10. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже раскрыты сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 4 квартал 2018 года (до вычета резервов на возможные потери):

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Среднее значение за 4 квартал 2018 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.	120 511 253	36 783 200	5 667 311 930	1 062 216 436
2.	долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	6 102	-	346 992 819	-
2.1.	- кредитных организаций	-	-	30 105 638	-
2.2.	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6 102	-	316 887 182	-
3.	долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	63 372 776	-	421 742 780	266 358 189
3.1.	- кредитных организаций, в т.ч.	-	-	53 600 583	53 258 558
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	53 600 583	53 258 558
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	63 372 776	-	368 142 197	213 099 633
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 372 776	-	307 507 287	213 043 762
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	60 634 909	55 870
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	113 112 148	-
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	533 496 483	-
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38 054 728	36 783 200	3 715 404 757	795 858 247
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	19 077 647	-	455 665 886	-
8.	Основные средства	-	-	33 151 781	-
9.	Прочие активы	-	-	47 745 276	-

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

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

11. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- компании, имеющие значительное влияние, и их дочерние компании: 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, контролируруемыми государством. Существенные операции с компаниями, аффилированными с государством, раскрыты в пояснениях 4.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 4.4 Кредиты клиентам, 4.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, 4.10 Средства клиентов (некредитных организаций), 5.2 Чистые процентные доходы.

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 января 2019 года	1 января 2018 года
Члены Совета директоров ³	11	11
Члены Правления	18	20

Расходы на выплату вознаграждения ключевым руководителям:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Краткосрочное вознаграждение	4 149 798	2 504 626
Долгосрочное вознаграждение	434 257	394 959
Выплаты по окончании трудовой деятельности	20 411	30 794
Выходные пособия	333 000	28 843
Заработная плата и прочие выплаты, всего	4 937 466	2 959 222

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.

³ 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

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 января 2019 года и за 2018 год, а также на 1 января 2018 года и за 2017 год.

тыс. 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	-	-	112 109 591	-	112 109 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	7 412 604	28 756	-	7 441 360
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	-	103 812 273	577 502 012	156 108	681 470 393
Резервы на возможные потери	-	(152 312)	(70 637 148)	(78)	(70 789 538)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	311	4 505 278	340 179 496	-	344 685 085
Резервы на возможные потери	-	(2 601 509)	(38 252 021)	-	(40 853 530)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 925 608	-	-	3 925 608
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	9 735	2 131 737	6 312 882	-	8 454 354
Резервы на возможные потери	(149)	(3 462)	(79 844)	-	(83 455)
Всего активов	9 897	119 030 217	927 163 724	156 030	1 046 359 868
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	21 927 874	-	21 927 874
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	44 738 507	1 098 544 323	407 733 442	40 269 478	1 591 285 750
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	308 075 300	-	308 075 300
Прочие обязательства	79	957 255	60 873	1 874 586	2 892 793
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 647	21 531	4 712 504	3 376	4 743 058
Всего обязательств	44 744 233	1 099 523 109	434 735 525	42 147 440	1 621 150 307
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 300 000	383 469 807	481 822 777	198 874	876 791 458
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	564 668	15 825 058	68 672 331	-	85 062 057
Полученные гарантии и поручительства	-	132 387 385	131 376 040	-	263 763 425

* 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

тыс. руб.

1 января 2018 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	-	-	62 514 760	-	62 514 760
Резервы на возможные потери	-	-	(1 690)	-	(1 690)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	23 756 631	7 379 339	-	31 135 970
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	20 455 794	119 379 621	700 822 494	235 634	840 893 543
Резервы на возможные потери	(204 558)	(169 476)	(47 067 386)	(26 532)	(47 467 952)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	311	5 936 222	332 093 146	-	338 029 679
Резервы на возможные потери	-	(2 055 376)	(51 862 823)	-	(53 918 199)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	8 154 513	-	-	8 154 513
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	1 311	3 256 314	3 486 236	-	6 743 861
Резервы на возможные потери	(7)	(7 161)	(13 443)	-	(20 611)
Всего активов	20 252 851	158 251 288	1 007 350 633	209 102	1 186 063 874
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	18 923 383	-	18 923 383
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	22 728 132	610 243 118	486 626 779	33 564 097	1 153 162 126
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	377 041 140	-	377 041 140
Прочие обязательства	358 140	1 275 867	614 722	-	614 722
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	55 674	19 969	1 606 564	3 260 540
Всего обязательств	23 086 272	611 574 659	508 091 165	35 174 721	1 177 926 817
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	300 834 831	489 620 340	186 770	790 641 941
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	25 888 063	99 138 638	-	125 026 701
Полученные гарантии и поручительства	18 744 679	120 389 801	441 636 595	-	580 771 075

* 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

тыс. руб.

2018 год	Группа НПФ «ГАЗФОНД»	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	802 220	7 849 289	39 539 040	7 453	48 198 002
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	2 596 343	-	2 596 343
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	802 220	7 806 714	35 581 207	7 453	44 197 594
От вложений в ценные бумаги	-	42 575	1 361 490	-	1 404 065
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(3 144 853)	(38 397 721)	(27 240 209)	(1 494 679)	(70 277 462)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(638 009)	-	(638 009)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(3 144 853)	(38 397 721)	(26 602 200)	(1 494 679)	(69 639 453)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(2 342 633)	(30 548 432)	12 298 831	(1 487 226)	(22 079 460)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	204 558	17 164	(13 177 234)	26 454	(12 929 058)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	-	421 756	8 148	-	429 904
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 316	(548 587)	(546 095)	-	(1 072 366)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17 581	50 494	2 321 021	-	2 389 096
Чистые комиссионные доходы	200 418	587 786	105 203	-	893 407
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(546 133)	3 218 314	-	2 672 181
Изменение резервов по прочим потерям	(5 789)	37 842	(2 872 593)	684	(2 839 856)
Прочие операционные доходы	31	48 357	121 564	-	169 952
Операционные расходы	(637 386)	(1 404 460)	(2 762 899)	(4 937 466)	(9 742 211)
Всего	(2 540 904)	(31 884 213)	(1 285 740)	(6 397 554)	(42 108 411)

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

тыс. руб.

2017 год	Группа НПФ «ГАЗФОНД»	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 524 010	11 714 021	49 279 870	8 447	62 526 348
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	2 456 430	-	2 456 430
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 524 010	9 782 993	45 840 499	8 447	57 155 949
От вложений в ценные бумаги	-	1 931 028	982 941	-	2 913 969
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(2 926 941)	(42 545 607)	(31 720 507)	(1 294 532)	(78 487 587)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(691 436)	-	(691 436)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 926 941)	(42 545 607)	(31 029 071)	(1 294 532)	(77 796 151)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 402 931)	(30 831 586)	17 559 363	(1 286 085)	(15 961 239)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	41 049	(1 691)	(8 457 298)	(25 635)	(8 443 575)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	-	-	690 335	-	690 335
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 818)	63 334	(2 906 524)	-	(2 845 008)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26 065	63 254	2 832 244	-	2 921 563
Чистые комиссионные доходы	90 307	616 326	603 413	-	1 310 046
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(2 055 376)	(24 874)	-	(2 080 250)
Изменение резервов по прочим потерям	(7)	828 845	(4 822 629)	(582)	(3 994 373)
Прочие операционные доходы	-	45 108	40 842	-	85 950
Операционные расходы	(600 197)	(742 944)	(1 470 959)	(2 959 222)	(5 773 322)
Всего	(1 847 532)	(32 014 730)	4 043 913	(4 271 524)	(34 089 873)

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА

В соответствии с Уставом Банка значимые решения в области оплаты труда отнесены к компетенции Совета директоров, в том числе:

- утверждение общего фонда оплаты труда Банка на следующий календарный год с учетом требований законодательства Российской Федерации и заключенных Банком договоров и соглашений, стратегии развития Банка и Группы Газпромбанка, характера и масштабов совершаемых операций, а также рыночных тенденций по оплате труда работников в целом по банковскому сектору, а также по отдельным направлениям деятельности;
- установление порядка определения размера, форм и начисления вознаграждения Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Предварительное рассмотрение вопросов в области оплаты труда, отнесенных к компетенции Совета директоров, в обязательном порядке осуществляется специальным коллегиальным органом – Комитетом Совета директоров по вознаграждениям (далее – Комитет) в составе 3 человек. Деятельность Комитета направлена на:

- углубленное изучение и подготовку рекомендаций Совету директоров по формированию эффективной системы вознаграждений членов Совета директоров, членов Правления и иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- предварительное рассмотрение размера фонда оплаты труда Банка;
- предварительное рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и мониторинг системы оплаты труда по совершенствованию системы вознаграждения работников;
- контроль принимаемых Советом директоров решений в области оплаты труда и мотивации персонала.

В 2018 году было проведено 2 заседания Комитета по вознаграждениям.

Система оплаты труда в Банке в едином виде распространяется на всех работников Банка в головном офисе, филиалах и представительствах, расположенных на территории РФ. Вопросы организации системы оплаты труда работников представительств Банка, зарегистрированных за рубежом, регулируются с учетом особенностей законодательства стран пребывания.

Целями системы оплаты труда в Банке являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка через установление единого порядка выплат работникам, учитывающего квалификацию, качество и затраты труда, достигнутые результаты с учетом принимаемых рисков, а также итоги деятельности отдельных подразделений и Банка в целом;
- привлечение работников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- мотивация работников к достижению поставленных задач и в итоге повышению капитализации Банка.

Наряду с Департаментом по работе с персоналом подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, принимают участие в разработке предложений по вопросам совершенствования системы оплаты труда по следующим направлениям:

- в рамках процедуры разработки стратегических и финансовых планов планирование административных расходов (в том числе расходов на оплату труда) производится наряду с планированием уровня рисков и достаточности капитала. Таким образом, исключается ситуация, при которой рост фонда оплаты труда не согласован с уровнем принимаемых рисков, связанных со стратегией и масштабами деятельности Банка;

- при разработке и согласовании локальных нормативных документов в области оплаты труда и стимулирующих выплат подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, являются в Банке обязательными экспертами;
- при проведении проверок (в части подразделений, осуществляющих внутренний контроль) соответствия системы оплаты труда Банка требованиям законодательства и стратегии развития Банка.

Предложения подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, находят свое отражение в соответствующих решениях Совета директоров по вопросам оплаты труда и мотивации персонала Банка. Совет директоров Банка на ежегодной основе также рассматривает независимые оценки организации системы оплаты труда в Банке, в том числе заключения аудитора Банка и оценки системы оплаты труда со стороны Банка России.

Действующая система оплаты труда направлена на обеспечение удержания, мотивацию и повышения эффективности работы ключевого персонала, поддержание рыночной конкурентоспособности уровня вознаграждения.

Формы и система оплаты труда работников устанавливаются с учетом мнения профсоюзной организации. Размеры и порядок выплаты заработной платы, стимулирующих и компенсационных выплат регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Трудовым Кодексом Российской Федерации, а также регламентированы локальными нормативными актами, в частности, решениями коллегиальных органов управления, Коллективным договором, Положением об оплате труда и мотивации персонала.

Структура оплаты труда персонала состоит из фиксированной части, определяемой с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от квалификации, сложности выполняемой работы, масштаба и характера принимаемой ответственности, и нефиксированной части, зависящей от достижения установленных ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности Банка в целом, а также отдельных подразделений и работников.

Разработанные в Банке КПЭ призваны максимально учитывать интересы акционеров Банка, отражают приоритетные и сбалансированные между собой цели деятельности Банка, масштаб его деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда включает:

- базовую часть (зависит от достижения Банком долгосрочных и краткосрочных КПЭ, а также соблюдения нормативов достаточности капитала);
- переменную часть (зависит от скорректированной прибыли по международным стандартам финансовой отчетности).

Целевой фонд нефиксированной части оплаты труда определяется на этапе финансового планирования. Фактический фонд нефиксированного вознаграждения зависит от достижения Банком соответствующих КПЭ в отчетном году. При осуществлении выплат учитываются индивидуальная результативность и итоги регулярной оценки персонала.

Фактические размеры нефиксированных выплат работникам, принимающим риски, а также прочим работникам бизнес-подразделений Банка формируются с учетом финансовых результатов деятельности, а также принимаемых рисков. В случае получения негативного финансового результата либо выявления фактов мошенничества, совершения преступления, причинения убытков Банку либо вреда его деловой репутации, а также иных злоупотреблений со стороны персонала Банк имеет право существенно сократить или аннулировать нефиксированные выплаты.

Часть нефиксированных выплат членам Правления и иным ключевым работникам Банка ежегодно откладывается с возможностью корректировки или невыплаты работнику отложенной части вознаграждения. Критерии невыплаты отложенной части вознаграждения устанавливаются локальными нормативными актами Банка.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Фактические размеры нефиксированных выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, формируются с учетом достижения работниками качественных показателей деятельности и не зависят от количественных показателей контролируемых подразделений.

С целью увязки выплат работникам с достигнутыми Банком результатами и принятыми рисками определена группа работников, принимающих риски (далее – РПР). РПР – это работники, принимающие решение об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

В Банке выделены две категории РПР:

1. члены Правления;
2. прочие РПР.

Персональный состав РПР, за исключением членов Правления, определяется внутренними документами Банка.

Информация о размере и видах вознаграждений членов Правления и РПР представлена в следующей таблице:

Номер	Виды вознаграждений	2018 год		2017 год	
		члены Правления	прочие РПР	члены Правления	прочие РПР
1	Количество работников, чел.	18	43	20	38
2	Всего вознаграждений, в т.ч.:	4 275 638	1 297 982	2 202 205	1 305 745
2.1	Фиксированное вознаграждение	2 990 220	532 439	1 306 439	477 764
2.2	Нефиксированное вознаграждение, в т.ч.:	952 418	746 187	866 923	719 774
2.2.1	неотсроченное вознаграждение	571 451	455 012	520 154	461 007
2.2.2	отсроченное вознаграждение	380 967	291 175	346 769	258 767
2.3	Выходные пособия	333 000	19 356	28 843	108 207
3	Выплаченное в течение отчетного периода отсроченное вознаграждение, начисленное в предыдущие отчетные периоды	166 236	96 687	75 534	52 231
4	Начисленное и не выплаченное по состоянию на конец отчетного периода отсроченное вознаграждение, подлежащее последующей заранее установленной корректировке	1 182 757	825 890	886 626	643 482
5	Начисленное в предшествующие отчетные периоды и не выплаченное в течение отчетного периода отсроченное вознаграждение в результате применения понижающей корректировки (заранее установленной)	-	12 707	-	3 988

В 2018 году было выплачено выходное пособие одному члену Правления и одному прочему работнику, принимающему риски (2017 год: 1 пособие и 5 пособий соответственно).

13. 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.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

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

тыс. руб.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 191 864	-	-	95 191 864
Производные финансовые активы	-	24 590 155	-	24 590 155
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	52 377 614	-	-	52 377 614
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	14 903 635	-	14 903 635
Обязательства по поставке ценных бумаг	8 243 607	-	-	8 243 607

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 349 691	-	-	135 349 691
Производные финансовые активы	-	36 394 084	-	36 394 084
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	51 376 870	-	-	51 376 870
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	3 160 333	-	3 160 333
Обязательства по поставке ценных бумаг	16 958 347	-	-	16 958 347

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

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%)

По состоянию на 1 января 2018 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	6,26%-7,40%	1,45%-2,13%	(0,38%)-(0,17%)
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	6,26%-7,40%	1,45%-2,13%	(0,38%)-(0,17%)

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЕ

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде офисных помещений и оборудования филиальной сети. В таблице ниже представлены суммы будущих минимальных платежей по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы.

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Сроком менее 1 года	4 061 039	2 892 221
Сроком от 1 года до 5 лет	7 855 711	4 457 474
Сроком более 5 лет	1 810 461	8 599 431
Обязательства по операционной аренде, всего	13 727 211	15 949 126

15. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2019 года Банк привлек бессрчный беспроцентный субординированный депозит от АО «Газпром газораспределение» в размере 90 млрд. руб. После согласования с Центральным банком Российской Федерации данный субординированный депозит включен в состав добавочного капитала Банка с 8 февраля 2019 года.

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

Привлеченный займ	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. руб. валюты	Ставка	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000	9,15%	январь 2019 года	январь 2023 года
Рублевые облигации	Рубли	5 000 000	9,05%	февраль 2019 года	февраль 2024 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.И. Акимов

А.А. Шустров

29 марта 2019 года