

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Газпромбанк» (Акционерное общество)
за 9 месяцев 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	30
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	41
1.1. Данные о государственной регистрации	41
1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях	41
1.3. Списочная численность персонала.....	41
1.4. Органы управления Банка	42
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка	43
1.6. Уставный капитал	43
1.7. Информация о банковской Группе.....	44
2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	45
2.1. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.....	45
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, (чистая ссудная задолженность).....	47
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения).....	49
2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	49
2.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	50
2.7. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	51
2.8. Выпущенные долговые обязательства	51
2.9. Информация по сегментам деятельности Банка	51
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	58
3.1. Структура доходов и расходов Банка	58
3.2. Чистые процентные доходы.....	58
3.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами	59
3.4. Резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	59
3.5. Операционные расходы	61
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	62
4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	62
4.2. Информация об объемах требований к капиталу.....	67
4.3. Обязательные нормативы и норматив финансового рычага.....	68
5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ.....	69
5.1. Кредитный риск	69
5.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	74
5.3. Сведения об обремененных и необремененных активах	75
5.4. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества.....	76
6. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	78
7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	83
8. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	87

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

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

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

Основные принципы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – МСФО 15) и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) с 1 января 2019 года.

Основные изменения Учетной политики Банка в результате применения МСФО 15

МСФО 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк применяет новый порядок определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Применение нового подхода к учету доходов, разработанных на основе МСФО 15, не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Основные изменения Учетной политики Банка в результате применения МСФО 9

При составлении настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России по учету финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления.

Классификация финансовых активов

Нормативные правовые акты ЦБ РФ содержат новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

Банк определяет следующие бизнес-модели:

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

Нормативные правовые акты Банка России устанавливают три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Положение Банк России № 606-П от 2 октября 2017 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П) упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение Банка России № 605-П от 2 октября 2017 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по

выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П) упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учета размещенных средств, согласно которому размещенные средства отражались в бухгалтерском учете по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

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

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

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

Долговой инструмент 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:

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

Кроме того, при первоначальном признании 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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В составе Других бизнес-моделей рассматриваются все прочие долговые финансовые активы, которые удерживаются для целей, отличных от получения исключительно договорных денежных потоков или получения договорных денежных потоков или продажи. Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данных моделей. Все долговые инструменты, удерживаемые в рамках Других бизнес-моделей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты, представляющие собой требования к дочерним организациям, входящим в Группу Газпромбанка, считаются удерживаемыми в рамках Других бизнес-моделей и подлежат отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые финансовые активы дочерних организаций Группы Газпромбанка управляются с целью и таким образом, чтобы обеспечить последовательное развитие бизнеса компании, рост ее капитализации для максимизации доходности акционеров. Ценообразование по этой категории долговых финансовых активов строится на принципах, отличных от применяемых к внешним для Группы Газпромбанка клиентам, и поток процентных платежей от дочерней организации имеет второстепенное значение в рамках данной бизнес-модели.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных 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.

Классификация финансовых обязательств

Положение Банка России от № 604-П от 2 октября 2017 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П) упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учета привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учете по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

Положение № 604-П также вводит новую базу оценки финансовых обязательств, отличных от производных финансовых инструментов и короткой позиции по сделкам РЕПО и займа ценных бумаг, - по справедливой стоимости. Так, изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Банк классифицировал бессрочные субординированные депозиты и облигации как обязательства в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и выпущенных долговых ценных бумаг, соответственно, в соответствии с порядком отражения операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. При этом в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк применил корректировку по доведению обязательств до справедливой стоимости, которая была отражена в составе нераспределенной прибыли в размере 125 млрд руб. по состоянию на 1 октября 2019 года как операции с акционером.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

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

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

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

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

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчет эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

Модификация договора

При изменении условий финансового актива и обязательства Банк оценивает, насколько значительно изменяются потоки денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения условий. Банк проводит оценку на предмет того, является ли модификация условий финансового инструмента значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Для целей проведения количественной оценки, условия считаются значительно модифицированными, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями инструмента, включая выплаченное и (или) полученное комиссионное вознаграждение, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому инструменту.

В случае если модификация финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, является значительной, происходит прекращение признания прежнего финансового инструмента и признание нового финансового инструмента по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью старого инструмента признается в составе прибыли или убытка.

В случае если модификация финансового актива является незначительной, осуществляется корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива на разницу между приведенной стоимостью денежных потоков исходя из прежних условий и приведенной стоимостью денежных потоков исходя из модифицированных условий, рассчитанных с использованием ЭПС до модификации. Корректировка признается в составе прибыли или убытка.

В случае если модификация финансового обязательства является незначительной, Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации условий.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора.

Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам

Положения № 605-П и № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с 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 Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчете текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учете отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

ЭПС по РОСІ-активам рассчитывается с учетом первоначальных ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока жизни финансового инструмента и на дату первоначального признания.

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода ЭПС. ЭПС – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет ЭПС включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода ЭПС применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Переход на новые нормативные правовые акты Банка России

Данные за сопоставимый предыдущий отчетный период не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами Банка России (далее – ЦБ РФ) по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе финансовых результатов прошлых лет (нераспределенной прибыли) и добавочного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 9 месяцев 2018 года, не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчетный период.

Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

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

млн руб.						
	Пояснение	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	Реклассификации	Изменения в оценках и прочие корректировки	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года в соответствии с принципами учета по МСФО 9	Категория оценки по состоянию на 1 января 2019 года
АКТИВЫ						
Денежные средства						
Остаток на начало		471 342				Амортизированная стоимость
Изменения в оценках				(309)		
Остаток на конец					471 033	
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации						Амортизированная стоимость
Остаток на начало		246 368				
Остаток на конец					246 368	
Средства в кредитных организациях						
Остаток на начало		328 679				
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	а		(19 851)			Амортизированная стоимость
Изменения в оценках				(310)		
Остаток на конец					308 518	

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

	Пояснение	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	Реклассификации	Изменения в оценках и прочие корректировки	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года в соответствии с принципами учета по МСФО 9	Категория оценки по состоянию на 1 января 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Остаток на начало		119 782				
Реклассификация из средств в кредитных организациях			19 851			
Реклассификация из чистой ссудной задолженности			449 782			
Реклассификация из чистой ссудной задолженности			121 648			
Реклассификация из вложений в долевые ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи			33 289			
Изменения в оценках:						
- переоценка кредитов дочерним компаниям				(22 326)		Справедливая стоимость через прибыль или убыток в обязательном порядке
- переоценка кредитов, не прошедших SPPI				(20 274)		
- вложений, имеющих в наличии для продажи				733		
Остаток на конец					702 485	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости						
Остаток на начало		-				
Реклассификация из чистой ссудной задолженности			3 558 395			
Изменения в оценках				(33 560)		Амортизированная стоимость
Прочие корректировки				2 672		
Остаток на конец					3 527 507	
Чистая ссудная задолженность						
Остаток на начало		4 129 825				
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(571 430)			
Реклассификация в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости			(3 558 395)			
Остаток на конец						-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)						
Остаток на начало		-				
Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			366 702			
Реклассификация из вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи			47 342			Амортизированная стоимость
Изменения в оценках				(362)		
Остаток на конец					413 682	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Остаток на начало		366 702				
Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			(366 702)			
Остаток на конец						-

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

	Пояснение	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	Реклассификации	Изменения в оценках и прочие корректировки	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года в соответствии с принципами учета по МСФО 9	Категория оценки по состоянию на 1 января 2019 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
		80 631				
	Остаток на начало					
	Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(33 289)		
	Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			(47 342)		
	Остаток на конец				-	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						
	Остаток на начало	292 216				Справедливая стоимость через прибыль или убыток
	Изменения в оценках			60 015		
	Остаток на конец				352 231	
Отложенный налоговый актив						
	Остаток на начало	16 112				
	Изменения в результате изменений в оценках по статьям активов и обязательств			4 706		
	Остаток на конец				20 818	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости						
	Остаток на начало	(5 307 918)				Амортизированная стоимость
	Изменения в оценках			35 000		
	Остаток на конец				(5 272 918)	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
	Остаток на начало	(11 482)				
	Изменения в оценках			3 294		
	Остаток на конец				(8 188)	
Прочие корректировки				107		
Эффект на нераспределенную прибыль Банка от изменения оценок и прочих корректировок				29 386		

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

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

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

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

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

е. В соответствии с правилами учета финансовых инструментов Банк произвел корректировку балансовой стоимости бессрочных беспроцентных субординированных депозитов.

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

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Данные о государственной регистрации

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

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

1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	20	20
Дополнительные офисы	240	231
Операционные офисы	126	119
Операционные кассы вне кассового узла	3	3
Всего подразделений на территории Российской Федерации	389	373
На территории иностранных государств		
Зарубежные представительства	4	4
Всего подразделений на территории иностранных государств	4	4
Обособленные подразделения, всего	393	377

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

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

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

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

1.3. Списочная численность персонала

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Списочная численность персонала Банка	18 879	16 644

1.4. Органы управления Банка

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

Совет директоров Банка на 1 октября 2019 года

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

В течение 9 месяцев 2019 года из состава Совета директоров вышли Круглов А.В. и Селезнев К.Г., вошли Садыгов Ф. К. и Тюрин В.А.

Правление Банка на 1 октября 2019 года

Акимов Андрей Игоревич	Председатель Правления
Белоус Алексей Петрович	Заместитель Председателя Правления
Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления
Елисеев Илья Владимирович	Заместитель Председателя Правления
Зауэрс Дмитрий Владимирович	Заместитель Председателя Правления
Команов Виктор Алексеевич	Заместитель Председателя Правления
Матвеев Алексей Анатольевич	Заместитель Председателя Правления
Муранов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
Русанов Игорь Валерьевич	Заместитель Председателя Правления
Рыскин Владимир Маркович	Заместитель Председателя Правления
Соболь Александр Иванович	Заместитель Председателя Правления
Степанов Александр Михайлович	Заместитель Председателя Правления
Хачатуров Тигран Гаринович	Заместитель Председателя Правления
Винокуров Владимир Николаевич	Первый Вице-Президент
Камышев Денис Валентинович	Первый Вице-Президент
Каплунник Ирина Александровна	Первый Вице-Президент
Попович Алексей Валерьевич	Первый Вице-Президент

В течение 9 месяцев 2019 года из состава Правления вышли Кулик В. В., Садыгов Ф. К., Центер Я.В., а вошли Каплунник И.А. и Попович А.В.

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

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

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

1.6. Уставный капитал

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

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

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

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

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

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

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

1.7. Информация о банковской Группе

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

Количество участников Группы Газпромбанка	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Всего, в т.ч.:	457	469
Организации-резиденты, всего в т.ч.:	352	355
кредитные организации	2	2
Организации-нерезиденты, всего в т.ч.:	87	97
нерезиденты-кредитные организации	3	3
Паевые инвестиционные фонды	18	17

2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

	млн руб.	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства, в т.ч.	492 262	471 342
– Наличные денежные средства	124 097	167 831
– Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	126 294	168 581
– Счета типа «Ностро» и депозиты до востребования в кредитных организациях	242 375	134 930
– Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(504)	-
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	49 538	246 368
– Обязательные резервы	49 538	47 763
– Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	198 605

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка имелся 1 контрагент (за исключением Центрального банка Российской Федерации), на долю которого приходилось более 10% собственных средств (капитала) (1 января 2019 года: нет таких контрагентов), сумма средств, размещенных у данного контрагента, составляла 112 284 млн руб.

В графе 4 формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по строкам 5.1 и 5.2 отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменение начисленных, но не полученных процентных доходов по денежным средствам и их эквивалентам (2 484 млн руб. по состоянию на 1 октября 2019 года и 165 млн руб. по состоянию на 1 января 2019 года) отражено в строке 1.1.1. «проценты полученные».

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

	млн руб.	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	520 664	-
– кредиты дочерним организациям	395 869	-
– кредиты, не отвечающие критерию «SPPI»	124 795	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	136 156	95 192
– долговые ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	59 534	67 063
– корпоративные долговые ценные бумаги	44 305	26 044
– корпоративные долевыми ценные бумаги	30 203	2 085
– долговые ценные бумаги Банка России	2 114	-
Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам:	32 174	24 590
– иностранная валюта	12 429	14 828
– драгоценные металлы	17 497	8 971
– ценные бумаги	1 820	763
– процентная ставка	5	22
– прочие	423	6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	688 994	119 782
ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения по сделкам репо	621	2 202

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав корпоративных долговых и долевых ценных бумаг вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются предприятия, аффилированные с государством, в размере 18 528 млн руб. (1 января 2019 года: 11 226 млн руб.).

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

Доход от переоценки кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2019 года в сумме 7 276 млн руб. включен в состав прочих операционных доходов.

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

	млн руб.	
	1 октября 2019 года	
Кредиты дочерним организациям, в т.ч. по типам контрагентов:	395 869	76,0%
– кредиты, выданные организациям, не являющимся кредитными организациями	369 448	71,0%
– кредиты, выданные кредитным организациям	26 421	5,0%
Кредиты, не отвечающие критерию «SPPI», в т.ч. по отраслям экономики:	124 795	24,0%
– обрабатывающие производства	58 664	11,3%
– финансовая деятельность	37 983	7,3%
– операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 148	5,4%
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	520 664	100,0%

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

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом:	3 209	1 570	1 425	1 673
– Иностранная валюта	2 248	753	675	1 596
– Ценные бумаги	690	711	718	-
– Драгоценные металлы	143	106	32	77
– Прочие	128	-	-	-
Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом:	18 099	18 076	8 985	9 211
– Драгоценные металлы	16 624	17 335	8 937	9 062
– Ценные бумаги	1 131	318	45	124
– Иностранная валюта	68	86	2	24
– Прочие	276	337	1	1
Своп, всего, в т.ч. с базисным активом:	10 866	2 098	14 180	4 020
– Иностранная валюта	10 113	1 841	14 151	3 758
– Драгоценные металлы	730	236	1	217
– Процентная ставка	5	7	22	40
– Прочие	18	14	6	5
Всего	32 174	21 744	24 590	14 904

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

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

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

2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, (чистая ссудная задолженность)

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

	млн руб.	млн руб.
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 110 533	3 282 511
Кредиты дочерним организациям	-	516 226
Кредиты, не отвечающие критерию «SPPI»	-	140 265
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(186 495)	(287 082)
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 924 038	3 651 920
Кредиты, выданные физическим лицам	569 462	496 555
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 226)	(18 650)
Кредиты, выданные физическим лицам	554 236	477 905
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, (чистая ссудная задолженность), всего	3 478 274	4 129 825

По состоянию на 1 октября 2019 года кредиты физическим лицам, переданные в залог, составляют 18 732 млн руб. (1 января 2019 года: 19 300 млн руб.). Данные кредиты заложены по выпущенным рублевым ипотечным облигациям.

По состоянию на 1 октября 2019 года кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 34 416 млн руб. (1 января 2019 года: 35 317 млн руб.). Кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, представляют собой кредиты юридическим лицам, предоставленные Банком в качестве залога по договорам о привлечении краткосрочного финансирования.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

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

	млн руб.	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ипотечные ссуды и ссуды на покупку жилья	380 292	350 572
Потребительские ссуды	188 049	145 232
Автокредиты	923	751
Сделки обратного репо	198	-
Кредиты, выданные физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	569 462	496 555
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 226)	(18 650)
Кредиты, выданные физическим лицам, всего	554 236	477 905

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

	млн руб.	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты частным компаниям	2 773 799	2 938 425
Кредиты дочерним организациям	-	516 226
Кредиты предприятиям, аффилированным с государством	336 734	344 086
Кредиты, не отвечающие критерию «SPPI»	-	140 265
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 110 533	3 939 002
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(186 495)	(287 082)
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	2 924 038	3 651 920

По состоянию на 1 октября 2019 года кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и обязательства кредитного характера были обеспечены гарантиями и поручительствами государственных и муниципальных органов Российской Федерации и предприятий, аффилированных с государством, в сумме 833 706 млн руб. (1 января 2019 года: 948 375 млн руб.).

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

	млн руб.			
	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	3 110 533	84,5%	3 939 002	88,8%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
– обрабатывающие производства	829 423	22,6%	1 000 519	22,5%
– добыча полезных ископаемых	567 371	15,4%	673 459	15,2%
– финансовая деятельность	453 095	12,3%	956 304	21,5%
– оптовая и розничная торговля	296 010	8,0%	402 398	9,1%
– строительство	274 020	7,5%	238 567	5,4%
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	254 566	6,9%	205 322	4,6%
– операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	209 541	5,7%	141 273	3,2%
– сельское хозяйство	136 902	3,7%	119 232	2,7%
– транспорт и связь	75 264	2,0%	117 961	2,7%
– прочие виды деятельности	14 341	0,4%	83 967	1,9%
Кредиты, выданные физическим лицам, всего	569 462	15,5%	496 555	11,2%
Ссудная задолженность, всего	3 679 995	100,0%	4 435 557	100,0%
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(201 721)		(305 732)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, (чистая ссудная задолженность), всего	3 478 274		4 129 825	

По состоянию на 1 октября 2019 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 1 103 869 млн руб. или 30,0% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: 1 279 637 млн руб. или 28,8%).

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

	млн руб.	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	212 616	165 479
Долговые ценные бумаги предприятий, аффилированных с государством	121 685	78 079
Корпоративные долговые ценные бумаги	74 102	93 188
Долговые ценные бумаги Банка России	-	30 187
Резервы под кредитные убытки	(1 050)	(231)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения), всего	407 353	366 702
в т.ч. финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения по сделкам репо	-	44 572

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	млн руб.	
			1 октября 2019 года Доля участия, (%)	1 января 2019 года Доля участия, (%)
			Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АО «Газпром-Медиа Холдинг»	Медиа-бизнес	Российская Федерация	77,5	84 383
ООО «Эльгауголь», ООО «Эльга-дорога»	Добыча и транспортировка угля	Российская Федерация	49,0	44 963
GPB-DI HOLDINGS LIMITED	Прямые инвестиции	Кипр	100,0	32 766
ООО «Статус»	Инвестиционная деятельность	Российская Федерация	100,0	18 398
Bank GPB International S.A.	Банковская деятельность	Люксембург	100,0	17 525
ООО «Финпроект»	Инвестиционная деятельность	Российская Федерация	100,0	16 155
Gazprombank (Switzerland) Ltd	Банковская деятельность	Швейцария	100,0	14 858
ОАО «Белгазпромбанк»	Банковская деятельность	Республика Беларусь	49,8	10 083
АО «МФ Технологии»	Цифровая экономика	Российская Федерация	35,0	9 765
ООО «Новфинтех»	Инвестиционная деятельность	Российская Федерация	100,0	6 265
ООО «Газпромбанк-Инвест»	Инвестиции и недвижимость	Российская Федерация	100,0	3 896
Прочие				27 915
Инвестиции в дочерние и зависимые общества, всего			286 972	226 249
Инвестиции в контролируемые и зависимые паевые фонды, всего			81 917	65 967
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, всего			368 889	292 216

В таблице выше инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2019 года и по исторической стоимости за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года.

2.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	млн руб.	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	163 093	300 110
Межбанковские кредиты и депозиты	91 214	210 193
Остатки на корреспондентских счетах	71 274	85 919
Сделки репо	605	3 998
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 747 529	5 007 808
Счета и депозиты корпоративных клиентов, в т.ч.	2 829 496	2 901 121
– Текущие (расчетные) счета	1 005 198	1 092 068
– Срочные депозиты	1 824 298	1 809 052
Счета и депозиты физических лиц, в т.ч.	1 118 387	968 953
– Текущие счета	181 063	156 536
– Срочные депозиты	937 324	812 417
Депозиты финансовых органов субъектов РФ	644 026	747 320
Субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	93 271	159 980
Субординированный депозит Федерального Казначейства	48 546	47 338
Еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	13 803	148 096
Субординированные депозиты АО «Газпром газораспределение»	-	35 000
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	4 910 622	5 307 918

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 октября 2019 года в состав счетов и депозитов корпоративных клиентов включены средства на счетах и депозитах компаний, контролируемых государством, в сумме 1 359 704 млн руб. (1 января 2019 года: 1 520 755 млн руб.).

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

	млн руб.			
	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	всего	%	всего	%
Средства кредитных организаций	163 093	3,3	300 110	5,6
Средства клиентов юридических лиц, всего,	3 629 142	73,9	4 038 855	76,1
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
–финансовая деятельность	1 634 254	33,3	1 559 035	29,4
–оптовая и розничная торговля	639 918	13,0	1 122 999	21,2
–добыча полезных ископаемых	456 519	9,3	468 260	8,8
–производство и распределение электроэнергии, газа и воды	332 049	6,8	240 788	4,5
–обрабатывающие производства	156 180	3,2	162 939	3,1
–строительство	124 463	2,5	117 701	2,2
–транспорт и связь	90 042	1,8	100 088	1,9
–операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	58 064	1,2	56 976	1,1
–сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 818	0,3	16 900	0,3
–прочие виды деятельности	120 835	2,5	193 169	3,6
Средства клиентов физических лиц, всего	1 118 387	22,8	968 953	18,3
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	4 910 622	100,0	5 307 918	100,0

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

	млн руб.	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам	21 744	14 904
– драгоценные металлы	17 677	9 356
– иностранная валюта	2 681	5 378
– ценные бумаги	1 029	124
– процентная ставка	7	6
– прочие	350	40
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с кредитными организациями	16 007	7 752
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами (некредитными организациями)	314	492
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами – физическими лицами	57	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	38 122	23 147

2.8. Выпущенные долговые обязательства

	млн руб.	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Облигации	289 714	210 927
Векселя	35 886	20 760
Депозитные сертификаты	2	3
Выпущенные долговые обязательства, всего	325 602	231 690

2.9. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлена следующим образом (данные по прочим операционным сегментам, за исключением Банковской деятельности, являются неаудированными):

9 месяцев 2019 года		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Информация о прибыли или убытке							
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	281 021	156	317	820	-	282 314
	<i>Межсегментные</i>	-	415	101	234	(750)	-
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	23 337	-	-	-	-	23 337
	<i>Межсегментные</i>	7 704	-	-	-	(7 704)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(200 138)	(660)	(73)	(117)	-	(200 988)
	<i>Межсегментные</i>	(750)	(427)	(6 419)	(858)	8 454	-
Чистый процентный доход (расход)		111 174	(516)	(6 074)	79	-	104 663
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по процентным активам		8 909	-	(89)	(11)	-	8 809
Чистый процентный доход (расход) после восстановления (создания) резервов под кредитные убытки по процентным активам		120 083	(516)	(6 163)	68	-	113 472
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	33 380	-	-	-	-	33 380
	<i>Межсегментные</i>	131	-	-	-	(131)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(11 531)	(27)	(51)	(50)	-	(11 659)
	<i>Межсегментные</i>	-	(41)	(85)	(5)	131	-
Чистый комиссионный доход (расход)		21 980	(68)	(136)	(55)	-	21 721
Чистый доход по торговым операциям	Внешние контрагенты	2 841	-	-	27	-	2 868
Чистый доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	26 115	-	-	-	-	26 115
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	Внешние контрагенты	3 232	2 233	8	248	-	5 721
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(16 142)	905	(169)	(170)	-	(15 576)
Доходы от продажи дочерних предприятий	Внешние контрагенты	-	-	-	1 136	-	1 136
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	3 980	301	39	28	-	4 348
	<i>Межсегментные</i>	176	-	-	-	(176)	-
Прочие непроцентные доходы (расходы)		20 202	3 439	(122)	1 269	(176)	24 612
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	67 164	55 805	68 574	-	191 543
	<i>Межсегментные</i>	-	-	4	22	(26)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(65 782)	(53 120)	(73 396)	-	(192 298)
	<i>Межсегментные</i>	-	-	(1)	(12)	13	-

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

9 месяцев 2019 года		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Операционный (убыток) прибыль от небанковской деятельности		-	1 382	2 688	(4 812)	(13)	(755)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(43 072)	-	-	-	-	(43 072)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(35 033)	-	-	-	-	(35 033)
Создание резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(2 325)	(354)	(435)	(504)	-	(3 618)
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(1 766)	(2)	83	(231)	-	(1 916)
Непроцентные расходы		(82 196)	(356)	(352)	(735)	-	(83 639)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль		81 382	3 881	(4 085)	(4 265)	(189)	76 724
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(12 460)	(1 688)	966	(401)	-	(13 583)
Прибыль (убыток) за период		68 922	2 193	(3 119)	(4 666)	(189)	63 141
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:							
Акционерам Банка		68 922	2 112	(2 194)	(4 686)	(189)	63 965
Неконтролирующим акционерам		-	81	(925)	20	-	(824)
Прибыль (убыток) за период		68 922	2 193	(3 119)	(4 666)	(189)	63 141

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

9 месяцев 2018 года		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Информация о прибыли или убытке							
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	250 200	4 154	294	1 178	-	255 826
	<i>Межсегментные</i>	8 119	152	88	365	(8 724)	-
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	17 972	-	-	-	-	17 972
	<i>Межсегментные</i>	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(169 732)	(54)	(42)	(106)	-	(169 934)
	<i>Межсегментные</i>	(645)	(4 257)	(6 367)	(2 223)	13 492	-
Чистый процентный доход (расход)		110 295	83	(6 000)	(514)	-	103 864
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам		(321)	-	(82)	(734)	-	(1 137)
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		109 974	83	(6 082)	(1 248)	-	102 727
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	23 033	-	-	-	-	23 033
	<i>Межсегментные</i>	189	-	-	-	(189)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(9 247)	(18)	(26)	(65)	-	(9 356)
	<i>Межсегментные</i>	-	(41)	(139)	(9)	189	-
Чистый комиссионный доход (расход)		13 975	(59)	(165)	(74)	-	13 677
Чистый расход по торговым операциям	Внешние контрагенты	(9 504)	-	-	(12)	-	(9 516)
Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	(4 423)	-	17	524	-	(3 882)
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	Внешние контрагенты	1 852	2 538	106	(712)	-	3 784
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте		(648)	43	285	1 436	-	1 116
Доходы от продажи дочерних предприятий	Внешние контрагенты	500	-	-	186	-	686
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	4 891	269	100	304	-	5 564
	<i>Межсегментные</i>	2 350	-	-	-	(2 350)	-
Прочие непроцентные (расходы) доходы		(4 982)	2 850	508	1 726	(2 350)	(2 248)
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	67 696	57 450	62 935	-	188 081
	<i>Межсегментные</i>	-	4	53	22	(79)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(62 785)	(57 898)	(63 461)	-	(184 144)
	<i>Межсегментные</i>	-	-	(1)	(55)	56	-
Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности		-	4 915	(396)	(559)	(23)	3 937

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

9 месяцев 2018 года		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(34 269)	-	-	-	-	(34 269)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(34 180)	-	-	-	-	(34 180)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(10)	(372)	(258)	431	-	(209)
Восстановление (создание) резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	5 643	(60)	159	370	-	6 112
Непоцентные (расходы) доходы		(62 816)	(432)	(99)	801	-	(62 546)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль		56 151	7 357	(6 234)	646	(2 373)	55 547
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(10 320)	(1 439)	1 082	(3 414)	-	(14 091)
Прибыль (убыток) за период		45 831	5 918	(5 152)	(2 768)	(2 373)	41 456
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:							
Акционерам Банка		45 828	5 860	(3 586)	(3 346)	(2 373)	42 383
Неконтролирующим акционерам		3	58	(1 566)	578	-	(927)
Прибыль (убыток) за период		45 831	5 918	(5 152)	(2 768)	(2 373)	41 456

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

1 октября 2019 года	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Информация о сегментах						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ и средства в финансовых организациях	969 941	10 581	7 352	11 826	(23 118)	976 582
Финансовые активы, предназначенные для торговли	140 801	-	19	787	-	141 607
Кредиты клиентам	4 215 361	75	285	4 808	(150 638)	4 069 891
Инвестиционные финансовые активы	698 623	1 816	278	118	(228 250)	472 585
Инвестиции в зависимые предприятия	46 780	3 409	1 436	1 095	-	52 720
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	56 940	16 603	52 154	8 777	(3 847)	130 627
Запасы	24	404	37 135	31 050	-	68 613
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	79 234	75 039	49 600	12 712	-	216 585
Гудвил	-	25 735	137	1	-	25 873
Все прочие активы	91 178	12 792	10 331	5 422	(123)	119 600
Активы, всего	6 298 882	146 454	158 727	76 596	(405 976)	6 274 683
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	39 249	-	14	555	-	39 818
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 141	-	-	-	-	41 141
Средства финансовых организаций	287 033	-	118 616	22 796	(139 914)	288 531
Средства клиентов	4 693 772	5 129	186	4 976	(33 930)	4 670 133
Выпущенные облигации	280 404	-	-	-	-	280 404
Субординированные долговые обязательства	74 656	-	-	-	-	74 656
Все прочие обязательства	69 655	32 724	38 730	13 180	(3 882)	150 407
Обязательства, всего	5 485 910	37 853	157 546	41 507	(177 726)	5 545 090

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

1 января 2019 года	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Информация о сегментах						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ и средства в финансовых организациях	1 185 759	12 462	7 002	14 536	(25 252)	1 194 507
Финансовые активы, предназначенные для торговли	134 033	-	164	710	(152)	134 755
Кредиты клиентам	4 185 445	5	227	3 278	(153 876)	4 035 079
Инвестиционные финансовые активы	778 791	1 609	303	212	(218 918)	561 997
Инвестиции в зависимые предприятия	77 460	1 723	1 732	872	-	81 787
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	63 801	20 022	60 411	17 950	(3 823)	158 361
Запасы	7	490	28 911	29 444	-	58 852
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	55 312	61 574	51 350	22 050	-	190 286
Гудвил	-	25 735	138	-	-	25 873
Все прочие активы	61 224	13 115	9 520	6 735	-	90 594
Активы, всего	6 541 832	136 735	159 758	95 787	(402 021)	6 532 091
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	42 287	-	32	578	-	42 897
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 593	-	-	-	-	49 593
Средства финансовых организаций	401 076	5 934	116 391	25 513	(142 995)	405 919
Средства клиентов	4 839 564	1 020	114	8 792	(36 026)	4 813 464
Выпущенные облигации	326 596	-	-	-	-	326 596
Субординированные долговые обязательства	136 519	-	-	-	-	136 519
Все прочие обязательства	54 667	25 063	45 974	18 733	(4 082)	140 355
Обязательства, всего	5 850 302	32 017	162 511	53 616	(183 103)	5 915 343

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

3.1. Структура доходов и расходов Банка

	млн руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистые процентные доходы	96 976	107 546
Чистые комиссионные доходы	18 863	11 481
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами	3 192	2 773
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(44 007)	5 202
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	30 243	(19 451)
Чистые (расходы) доходы от операций с драгоценными металлами	(80)	623
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10 364	2 497
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 351	(22 570)
Прочие операционные доходы	12 595	2 601
Операционные расходы	(71 749)	(58 698)
Прибыль до налогообложения	67 748	32 004
Расходы по налогам	(10 033)	(5 976)
Прибыль после налогообложения	54 715	26 028
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-	(921)
Финансовый результат на отчетный период	54 715	25 107

3.2. Чистые процентные доходы

	9 месяцев 2019 года		млн руб. 9 месяцев 2018 года	
	Процентные доходы, рассчитанные по методу ЭПС	Прочие процентные доходы	Всего	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	152 393	31 664	184 057	182 480
Кредиты, предоставленные физическим лицам	40 216	-	40 216	34 988
Кредиты, предоставленные компаниям, аффилированным с государством	23 290	-	23 290	18 051
По долговым ценным бумагам	21 830	6 438	28 268	25 388
По средствам в кредитных организациях	14 509	831	15 340	7 179
По средствам в Центральном банке Российской Федерации	6 501	-	6 501	12 250
Процентные доходы, всего	258 739	38 933	297 672	280 336
Средства предприятий, аффилированных с государством, и российских государственных органов			(92 234)	(69 410)
Средства юридических лиц			(53 976)	(61 179)
Средства физических лиц			(33 317)	(24 351)
По выпущенным долговым обязательствам			(16 442)	(11 318)
По привлеченным средствам кредитных организаций			(3 047)	(4 330)
По привлеченным средствам Центрального банка Российской Федерации			(1 680)	(2 202)
Процентные расходы, всего			(200 696)	(172 790)
Чистые процентные доходы, всего			96 976	107 546

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

	млн руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	4 495	4 651
- чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами	5 439	(4 108)
- чистый (расход) доход от операций с производными финансовыми инструментами	(944)	8 759
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 618)	631
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	315	-
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(2 508)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего	3 192	2 773

Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года по видам финансовых активов и финансовых обязательств имеют следующую структуру:

	млн руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Ценные бумаги, всего, в т.ч.:	4 136	(5 986)
- корпоративные акции	4 693	(3 044)
- долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	2 518	(1 665)
- долговые обязательства иностранных государств	54	(115)
- корпоративные облигации	(3 129)	(1 162)
ПФИ, всего, в т.ч. по базисным активам:	(944)	8 759
- драгоценные металлы	497	1 108
- ценные бумаги	203	278
- товарные	41	11
- процентная ставка	(6)	175
- иностранная валюта	(1 679)	7 187
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего	3 192	2 773

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

	млн руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Восстановление (создание) резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности и средствам в кредитных организациях	9 389	(25 998)
Восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2 882
(Создание) восстановление резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(457)	244
(Создание) восстановление резервов на прочие возможные потери	(581)	302
Восстановление (создание) резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, всего	8 351	(22 570)

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года представлено в следующей таблице:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие	Всего <i>млн руб.</i>
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	684	305 732	42 699	231	16 664	366 010
Реклассификация в иные категории в связи с переходом на МСФО 9	-	(87 107)	(42 699)	-	-	(129 806)
Эффект от изменения в оценках в связи с переходом на МСФО 9	619	(7 140)	-	362	(4 331)	(10 490)
Величина резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года после перехода на МСФО 9	1 303	211 485	-	593	12 333	225 714
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	13	(9 402)	-	457	581	(8 351)
Прекращение признания финансовых инструментов	-	(5 652)	-	-	-	(5 652)
Списания за отчетный период	-	(2 390)	-	-	-	(2 390)
Погашение ранее списанных финансовых активов	-	3 330	-	-	-	3 330
Амортизация дисконта	-	4 350	-	-	-	4 350
Величина резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2019 года	1 316	201 721	-	1 050	12 914	217 001

Изменение резервов на возможные потери за 9 месяцев 2018 года представлено в следующей таблице:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие	Всего <i>млн руб.</i>
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	456	267 933	55 743	475	15 601	340 208
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный период	302	25 696	(2 882)	(244)	(302)	22 570
Списания за отчетный период	-	(5 277)	-	-	(10)	(5 287)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года	758	288 352	52 861	231	15 289	357 491

3.5. Операционные расходы

	<i>млн руб.</i>	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Заработная плата и прочие вознаграждения	29 665	23 766
Государственные страховые взносы	6 699	5 302
Добровольное страхование сотрудников	636	449
Пенсионная программа Банка	400	400
Прочие расходы на оплату труда	1 127	418
Расходы на оплату труда, всего	38 527	30 335
Взносы в государственную систему страхования вкладов	5 198	3 844
Благотворительность	4 762	2 919
Аренда офисных помещений	3 277	2 844
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 956	2 254
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	2 864	2 694
Реклама и спонсорство	2 596	1 935
Эксплуатационные расходы	2 481	2 269
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	2 420	2 149
ИТ услуги	1 727	1 516
Охрана и безопасность	902	839
Услуги связи	773	671
Выбытие имущества	294	114
Прочее	2 972	4 315
Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда), всего	33 222	28 363
Операционные расходы, всего	71 749	58 698

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

4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении размера собственных средств (капитала) и расчете обязательных нормативов Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

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

млн руб.						
Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	1 октября 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	1 октября 2019 года
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24, 26	364 280	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	364 280	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный	1	364 280
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	135 587
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства, всего, в т.ч.:	16, 17, 18	5 274 346	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал	X	20 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	145 000
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	131 999	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	135 587
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	98 184
2.3	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	9 819	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	33	9 819
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	11	56 299	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	9 179	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы)	X	-	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	9 179	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(9 179)
4	Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.:	10	19 432	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	19 432	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, в т.ч.	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	1 октября 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	1 октября 2019 года
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в т.ч.	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации всего, в т.ч.:	3, 5, 6, 7, 8	4 628 829	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	2 479	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	55	(2 479)
8.	Резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и нераспределенная прибыль текущего года	27, 35	297 958	Дополнительные источники базового капитала (нераспределенная прибыль (убыток) и резервный фонд)	2, 3	123 254
9.	Всего источников собственных средств	36	662 238	Собственные средства (капитал)	59	766 282

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 октября 2019 года составила 83%.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

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

млн руб.						
Но- мер	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	1 января 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	1 января 2019 года
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24, 26	364 280	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	364 280	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный	1	364 280
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	132 715
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, всего, в т.ч.:	15, 16, 18	5 539 608	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал	X	45 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	45 000
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	147 304	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	129 241
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	129 241
2.3	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	13 092	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	33	13 092
2.4	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	34 735	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	3 474
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	11	43 321	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	7 179	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы)	X	-	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7 179	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(7 179)
4	Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.:	10	16 112	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	X	16 112	Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	-

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

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

4.2. Информация об объемах требований к капиталу

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

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		1 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.:	5 221 894	5 417 571	417 752	433 406
2	при применении стандартизированного подхода	5 221 894	5 417 571	417 752	433 406
3	при применении базового ПВР	-	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.:	58 008	46 561	4 641	3 725
7	при применении стандартизированного подхода	58 008	46 561	4 641	3 725
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	59 855	51 685	4 788	4 135
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	92 674	92 899	7 414	7 432
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.:	-	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.:	174 993	129 125	13 999	10 330
21	при применении стандартизированного подхода	174 993	129 125	13 999	10 330
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-	-
24	Операционный риск	281 303	299 742	22 504	23 979
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	132 203	194 499	10 576	15 560
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-	-
27	Итого	6 020 930	6 232 082	481 674	498 567

4.3. Обязательные нормативы и норматив финансового рычага

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

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

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

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

Наименование надбавки	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Надбавка для поддержания достаточности капитала	2,125%	1,875%
Антициклическая надбавка	0,000%	0,000%
За системную значимость	0,650%	0,650%
	2,775%	2,525%

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

	Нормативное значение	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	≥4,5%	7,9%	8,1%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	≥6%	10,5%	9,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	≥8%	12,7%	11,2%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3%	9,0%	8,3%
Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	≥15%	180,7%	157,2%
Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	≥50%	291,1%	192,7%
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	≤120%	50,7%	54,6%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное)	≤25%	19,7%	20,9%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	326,0%	395,6%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	≤3%	0,3%	0,3%
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	22,2%	23,3%
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100,0%	107,6%	107,6%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	14,9%	10,6%

Банк не допускал нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года.

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	633 173	566 168
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	7 073 249	6 850 501
Норматив финансового рычага Банка	9,0%	8,3%

млн руб.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

5.1. Кредитный риск

Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL)

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

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска (SICR). Факторами существенного увеличения кредитного риска могут быть такие как непрерывная просроченная задолженность более 30 календарных дней, выявление негативных событий (имеющих признак критичности события) в рамках системы раннего предупреждения (СРП), снижение рейтинга/ увеличение PD на несколько ступеней с даты первоначального признания и пр. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

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

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

Кредиты, выданные физическим лицам

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

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

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

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

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

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

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

Прочие финансовые активы

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

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

Расчет индивидуальных резервов

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

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

	млн руб.				Всего
Кредитный рейтинг	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные	
AAA-A	850 845	-	-	-	850 845
BBB-BB	1 519 439	1 184	-	-	1 520 623
B	409 707	3 585	-	-	413 292
CCC-C	34 762	2 430	-	-	37 192
Без рейтинга	22 926	116	-	-	23 042
Индивидуальная оценка	-	-	167 451	98 088	265 539
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 837 679	7 315	167 451	98 088	3 110 533
Резерв под кредитные убытки	(39 197)	(2 221)	(129 650)	(15 427)	(186 495)
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 798 482	5 094	37 801	82 661	2 924 038
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (%)	1,4	30,4	77,4	15,7	6,0

Анализ кредитного качества кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, проведенный в соответствии с Положением № 590-П, по состоянию на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

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

	млн руб.				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные	Всего
непросроченные	519 600	27 475	2 927	-	550 002
просроченные на срок менее 30 дней	3 628	3 341	1 017	-	7 986
просроченные на срок 30–89 дней	-	1 107	346	-	1 453
просроченные на срок 90–179 дней	-	-	694	-	694
просроченные на срок более 180 дней	-	-	9 112	215	9 327
Кредиты, выданные физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	523 228	31 923	14 096	215	569 462
Резерв под кредитные убытки	(2 490)	(2 172)	(10 349)	(215)	(15 226)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	520 738	29 751	3 747	-	554 236
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (%)	0,5	6,8	73,6	100,0	2,7

Анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, проведенный в соответствии с Положением № 590-П, по состоянию на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

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

По состоянию на 1 октября 2019 года средства в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки отнесены к Стадии 1 в размере 374 313 млн рублей.

5.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

		млн руб.	
Номер	Наименование показателя	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	122 740	113 267
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.:	330 140	477 813
2.1	- банкам-нерезидентам	48 195	70 884
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	281 102	406 890
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	843	39
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.:	18 090	17 383
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 559	16 959
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	531	424
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	279 402	518 129
4.1	- банков-нерезидентов	148 804	276 651
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	101 346	156 075
4.3	- физических лиц-нерезидентов	29 252	85 403

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

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

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

5.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже раскрыты сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 9 месяцев 2019 года (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки):

млн руб.

Номер	Наименование показателя	Среднее значение за 3-й квартал 2019 года			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1.	Всего активов, в т.ч.	54 347	33 652	5 703 057	1 177 404
2.	долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	7	-	373 165	-
2.1.	- кредитных организаций	-	-	45 516	-
2.2.	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	7	-	327 649	-
3.	долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	845	-	523 108	372 348
3.1.	- кредитных организаций, в т.ч.	-	-	43 146	42 879
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	43 146	42 879
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	845	-	479 962	329 469
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	845	-	461 045	327 350
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	18 917	2 119
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	154 537	-
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	420 450	-
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 710	33 652	3 602 986	805 056
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	18 785	-	525 192	-
8.	Основные средства	-	-	45 532	-
9.	Прочие активы	-	-	58 087	-

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положений 590-П и 611-П по состоянию на 1 октября 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	млн руб.
			Процент	млн руб.	процент	млн руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.:	430 997	34,95	150 647	4,44	19 121	(30,51)	(131 526)
1.1	ссуды	338 469	31,73	107 398	5,12	17 340	(26,61)	(90 058)
2	Реструктурированные ссуды	717 023	7,20	51 619	0,76	5 442	(6,44)	(46 177)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	579 293	15,87	91 938	0,25	1 469	(15,62)	(90 469)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	733 290	20,69	151 730	0,68	4 952	(20,01)	(146 778)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	184 959	20,64	38 174	1,05	1 935	(19,59)	(36 239)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	62 611	19,87	12 441	0,81	510	(19,06)	(11 931)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	47 072	21,00	9 885	0,45	210	(20,55)	(9 675)
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	7 449	50,00	3 724	1,79	133	(48,21)	(3 591)

В настоящей таблице указывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения 590-П на основании решения Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями 590-П и 611-П.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

В тех случаях, когда вышеуказанное решение по классификации задолженности было принято на основании нескольких пунктов из числа вышеперечисленных, отражаемых в разных строках таблицы, то сумма актива и условного обязательства отражается в таблице многократно в каждой из строк, соответствующих принятому решению.

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения №590-П и Положения Банка России от 28 октября 2017 года № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года (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	млн руб.	процент	млн руб.	процент	млн руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.:	233 849	44,35	103 716	5,02	11 747	(39,33)	(91 969)
1.1	ссуды	159 209	41,70	66 395	6,49	10 332	(35,21)	(56 063)
2	Реструктурированные ссуды	950 097	7,81	74 226	1,52	14 485	(6,29)	(59 741)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	270 457	15,85	42 861	0,19	507	(15,66)	(42 353)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	866 790	19,34	167 675	1,60	13 902	(17,74)	(153 773)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	271 728	20,76	56 407	3,54	9 621	(17,22)	(46 787)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	64 929	20,09	13 043	0,96	623	(19,13)	(12 421)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	42 512	21,00	8 928	0,53	227	(20,47)	(8 701)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 315	50,00	1 658	3,32	110	(46,68)	(1 548)

6. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

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

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

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

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

Кредиты выданы Группе Газпром на срок от 1 месяца до 10 лет под процентную ставку от 8% до 10%.

Ниже представлена информация о численности ключевых руководителей:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Члены Совета директоров ¹	11	11
Члены Правления	17	18

Расходы на выплату вознаграждения ключевым руководителям:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Краткосрочное вознаграждение	2 885	2 513
Долгосрочное вознаграждение	373	336
Выходные пособия	588	-
Выплаты по окончании трудовой деятельности	14	17
Заработная плата и прочие выплаты, всего	3 860	2 866

млн руб.

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

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, а также на 1 января 2019 года и за 9 месяцев 2018 года.

					млн руб.
1 октября 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 под кредитные убытки	-	-	80 102	-	80 102
Резерв под кредитные убытки			(375)		(375)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 021	9 935	419 063	-	430 019
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	-	162 091	88 909	113	251 113
Резерв под кредитные убытки	-	(119)	(2 504)	-	(2 623)
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) до вычета резервов под кредитные убытки	-	1 962	-	-	1 962
Резерв под кредитные убытки	-	(2)	-	-	(2)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	368 889	-	368 889
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	9	2 931	3 842	-	6 782
Резервы на возможные потери	-	(30)	(151)	-	(181)
Всего активов	1 030	176 768	957 775	113	1 135 686
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- средства кредитных организаций			11 768		11 768
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 684	686 557	228 907	31 615	970 763
Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	-	-	107 074	-	107 074
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	864	-	864
Прочие обязательства	-	1 040	361	1 643	3 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5	10	623	6	644
Всего обязательств	23 689	687 607	242 523	33 264	1 094 157
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 092	343 883	615 296	169	970 440
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	209	37 858	85 208	-	123 275
Полученные гарантии и поручительства	-	144 198	403 958	-	548 156

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

млн руб.

1 января 2019 года

	Группа НПФ ГАЗФОНД	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	-	-	112 110	-	112 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	7 413	29	-	7 442
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	-	103 812	577 502	156	681 470
Резервы на возможные потери	-	(152)	(70 637)	(1)	(70 790)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	-	-	11 617	-	11 617
Резервы на возможные потери	-	-	(3)	-	(3)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 926	-	-	3 926
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	333 067	-	333 067
Резервы на возможные потери	-	-	(40 851)	-	(40 851)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	10	2 132	6 313	-	8 455
Резервы на возможные потери	-	(3)	(80)	-	(83)
Всего активов	10	117 128	929 067	155	1 046 360
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- средства кредитных организаций	-	-	21 928	-	21 928
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44 739	1 098 544	407 733	40 269	1 591 285
Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	-	-	308 075	-	308 075
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	301	-	301
Прочие обязательства	1	957	61	1 875	2 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6	22	4 713	3	4 744
Всего обязательств	44 746	1 099 523	434 736	42 147	1 621 152
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 300	383 470	481 823	199	876 792
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	565	15 825	68 672	-	85 062
Полученные гарантии и поручительства	-	132 387	131 376	-	263 763

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

					млн руб.
9 месяцев 2019 года	Группа НПФ ГАЗФОНД	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	9 471	31 535	7	41 013
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	1 725	-	1 725
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	9 179	28 924	7	38 110
От вложений в ценные бумаги	-	292	886	-	1 178
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(1 368)	(36 607)	(14 267)	(927)	(53 169)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(125)	-	(125)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 368)	(36 607)	(14 142)	(927)	(53 044)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 368)	(27 136)	17 268	(920)	(12 156)
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	47	(764)	-	(717)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(137)	1 080	2 274	-	3 217
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	1 681	-	1 681
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	40	63	9 811	-	9 914
Чистые комиссионные доходы	84	1 763	380	-	2 227
Изменение резервов по прочим потерям	1	(15)	(3 598)	(2)	(3 614)
Прочие операционные доходы	-	-	12 142	-	12 142
Операционные расходы	(494)	(307)	(2 969)	(3 860)	(7 630)
Всего	(1 874)	(24 505)	36 225	(4 782)	5 064

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

млн руб.

9 месяцев 2018 года	Группа НПФ ГАЗФОНД	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	768	6 040	36 704	6	43 518
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	1 964	-	1 964
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	768	5 983	33 760	6	40 517
От вложений в ценные бумаги	-	57	980	-	1 037
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(2 006)	(27 230)	(20 065)	(1 089)	(50 390)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(466)	-	(466)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 006)	(27 230)	(19 599)	(1 089)	(49 924)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 238)	(21 190)	16 639	(1 083)	(6 872)
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	205	(8)	(15 881)	24	(15 660)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	-	196	(2)	-	194
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	(405)	(183)	-	(588)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17	51	2 085	-	2 153
Чистые комиссионные доходы (расходы)	135	481	(6)	-	610
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(390)	3 284	-	2 894
Изменение резервов по прочим потерям	(113)	85	(1 622)	1	(1 649)
Прочие операционные доходы	-	26	124	-	150
Операционные расходы	(471)	(961)	(1 733)	(2 866)	(6 031)
Всего	(1 465)	(22 115)	2 705	(3 924)	(24 799)

7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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 инвестиций в капитал дочерних организаций Группы Газпромбанка (объектов ведения бизнеса) определяется на основании нескольких подходов и методов оценки:

- доходный подход предполагает анализ ожидаемых будущих выгод от владения, которые дисконтируются для получения текущей стоимости с использованием ставок, отражающих стоимость и структуру капитала, инфляцию, риски, темпы роста и временные рамки, ассоциируемые с получением данных выгод, а также стоимость денег во времени. В рамках этого подхода используется метод дисконтированных денежных потоков;
- сравнительный подход применяется при определении стоимости компании путём сравнения с ценами, по которым реализуются акции сопоставимых компаний. В рамках этого подхода используются метод биржевых котировок оцениваемой компании и компаний аналогов и метод сделок, предполагающий применение финансовых мультипликаторов компаний-аналогов к соответствующим финансовым показателям оцениваемой компании;
- затратный подход рассматривает активы в качестве ресурсов, которые напрямую или косвенно способствуют операционной и финансовой деятельности бизнеса. Стоимость компании определяется на основе стоимости её активов. В рамках этого подхода используется метод чистых активов, предполагающий корректировку стоимости активов и обязательств до рыночной стоимости.

Банк принимает во внимание текущий уровень чистых активов компании, будущие ожидания в отношении доходов, затрат/издержек, инвестиций и иных факторов, влияющих на стоимость. Ожидаемый доход или иные экономические выгоды оцениваются с учетом структуры капитала и исторических результатов бизнеса, перспектив отрасли и бизнеса, а также макроэкономических факторов.

Долговые инструменты, представляющие собой требования к дочерним организациям, входящим в Группу Газпромбанка, считаются удерживаемыми в рамках Других бизнес-моделей и подлежат отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагаемая справедливая стоимость таких инструментов рассчитывается путем использования методов дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением текущих рыночных ставок.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	млн руб. Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 616	19 370	15 170	136 156
Производные финансовые активы	-	31 122	1 052	32 174
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	520 664	520 664
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	368 889	368 889
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	20 973	771	21 744
Обязательства по поставке ценных бумаг	16 378	-	-	16 378

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

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	5,75% – 7,32%	1,50% – 2,11%	(0,53%) – (0,42%)
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	5,75% – 7,32%	1,50% – 2,11%	(0,53%) – (0,42%)

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, за 9 месяцев 2019 года:

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы	Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	млн руб. Инвестиции в дочерние и зависимые организации
1 января 2019 года	-	-	-	-
Эффект перехода на МСФО 9	14 669	99	548 681	352 231
Приобретенные или выданные	489	-	96 888	23 029
Выбывшие или погашенные	-	-	(135 094)	(101)
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	12	182	10 189	(6 270)
1 октября 2019 года	15 170	281	520 664	368 889

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

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

Справедливая стоимость, млн руб.	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости, млн руб	
Производные финансовые активы						
Долевые бумаги угольной отрасли	976	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	35,6%	35,3% - 54,7%	(315) – 2 500
			Интенсивность дефолта контрагента	5,6%	2,8% - 11,2%	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Долевые бумаги отрасли пенсионного обеспечения	11 687	Дисконтированные денежные потоки и модель опциона	Ставка дисконтирования	15,0%	13,0% - 17,0%	7 848 – 17 657
			Средний темп прироста пенсионных накоплений	3,5%	2,5% - 6,0%	
			Волатильность базового финансового инструмента	42,3%	20,1% - 54,4%	
Прочие долевые бумаги	3 483	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Кредиты дочерним организациям	395 869	Доходный подход, стоимость чистых активов	Корректировка на отрицательные чистые активы компании с учетом возможного изменения маржи	6,9%	7,2%-6,3%	393 734 – 398 981
Химическая и нефтехимическая промышленность	58 663	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	7,0%	6,8% - 7,3%	50 913 – 66 454
			Цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну	257,0	252,0 – 262,0	
			Влияние курса доллара США	72,0	69,5 - 74,5	
Недвижимость	23 271	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	8,3%	7,3% - 9,3%	22 860 – 23 694
			Средний темп прироста операционного дохода	8,4%	6,3% - 10,3%	
Строительство	4 877	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	13,6%	12,1% - 15,1%	4 364 – 5 493
Банковская деятельность	2 409	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	8,7%	7,7% - 9,7%	2 361 – 2 457
Прочие	35 685	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	13,8%	12,3% - 15,3%	33 346– 37 960
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						
Долевые ценные бумаги	368 889	Доходный и/или сравнительный подход, стоимость чистых активов	Ставка дисконтирования	см описание к таблице	см описание к таблице	см описание к таблице
			Средневзвешенная стоимость капитала			
			Доходность акционерного капитала			
			Коммерческая доля			

Инвестиции в дочерние и зависимые организации включают в себя вложения в компании следующих сегментов:

- Инвестиции в Банковском сегменте. Основное допущение при оценке предполагает, что банковский бизнес будет развиваться в обозримом будущем, соответственно, стоимость бизнеса должна учитывать потенциал роста, доходный подход используется в качестве основного. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются с использованием ставки, равной уровню требуемой доходности акционерного капитала (COE).
- Инвестиции в Медиа-бизнес. Денежные потоки анализируются на горизонте пяти лет, на основании рыночного обзора до 2024 года. Для прогноза используется долгосрочный темп роста в размере от 0% до 4,5% с учётом прогнозного уровня долгосрочной инфляции в размере 4%. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются с использованием средневзвешенной стоимости капитала (WACC).
- Инвестиции в Тяжёлое машиностроение. Стоимость машиностроительных активов рассматривается в составе единой машиностроительной группы, так как управление данными активами осуществляется из единого центра. При определении прогнозных денежных потоков в рамках доходного подхода используется долгосрочный темп роста в размере от 3,5%. Для дисконтирования ожидаемых денежных потоков была применена средневзвешенная стоимость капитала (WACC).
- Инвестиции в прочие сегменты бизнеса. Для оценки принимается во внимание уровень чистых активов компаний, дочерние организации Группы Газпромбанка в данном сегменте являются холдинговыми компаниями, реализующими управление бизнесом через владение долями в дочерних организациях определённого экономического сегмента.

Руководство полагает, что изменение допущений в разумных пределах не приведёт к существенным колебаниям стоимости бизнеса указанных сегментов.

8. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

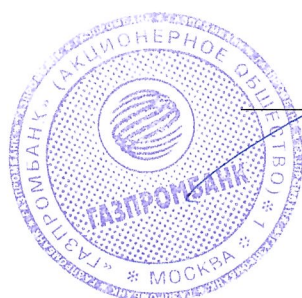
Следующие существенные заимствования были произведены Банком на рынках капитала после 1 октября 2019 года:

Привлеченный займ	Валюта	Номинальная стоимость, млн руб. валюты	Ставка	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	Рубли	10 000	6,90%	Ноябрь 2019 года	Ноябрь 2024 года

Заместитель Председателя Правления

 А.И. Соболев

Главный бухгалтер



 А.А. Шустров

26 ноября 2019 года