

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Газпромбанк» (Акционерное общество)
за 1 квартал 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	30
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	37
1.1. Данные о государственной регистрации.....	37
1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях	37
1.3. Списочная численность персонала.....	37
1.4. Органы управления Банка	38
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка	39
1.6. Уставный капитал	39
1.7. Информация о банковской Группе.....	40
2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	41
2.1. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.....	41
2.2. Средства в кредитных организациях.....	41
2.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
2.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	43
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	45
2.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	46
2.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
2.8. Выпущенные долговые обязательства	47
2.9. Информация по сегментам деятельности Банка	48
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	49
3.1. Чистые процентные доходы.....	49
3.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами	49
3.3. Операционные расходы.....	50
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	51
4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	51
4.2. Информация об объемах требований к капиталу.....	56
4.3. Обязательные нормативы и норматив финансового рычага.....	57
5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ.....	59
5.1. Кредитный риск	59
5.2. Риск ликвидности.....	69
5.3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	70
5.4. Сведения об обремененных и необремененных активах	71
5.5. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества.....	72
6. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	74
7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	80
8. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	85

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Центрального банка Российской Федерации № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 2019 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 РПБУ 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 2020 года, за исключением влияния пандемии COVID-19.

Влияние пандемии COVID-19

В течение 1 квартала 2020 года и до даты утверждения данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценению российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, а также оказало влияние на экономическую активность предприятий, что, как следствие, привело и будет продолжать приводить к ухудшению качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях и снижению кредитоспособности населения, как непосредственно, так и опосредованно

связанных с данными отраслями. Кроме того, введение в Российской Федерации с 19 марта 2020 года режима повышенной готовности, а также с 30 марта 2020 года режима полной самоизоляции, который был снят на федеральном уровне с 12 мая 2020 года, но может быть продлен в отдельных регионах Российской Федерации местными главами самоуправления, оказало влияние на бизнес-процессы большинства отраслей российской экономики, что, как ожидается, может создать вторую волну ухудшения качества корпоративных заемщиков и снижения кредитоспособности населения.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в результате снижения курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам произошло увеличение справедливой стоимости инвестиций в иностранные дочерние компании Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Одновременно произошло снижение справедливой стоимости инвестиций в отдельные дочерние компании Банка в результате негативного влияния пандемии COVID-19 на деятельность указанных компаний.

Центральный банк Российской Федерации предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. По состоянию на 1 апреля 2020 года для целей выполнения пруденциальных требований Банк применил ряд мер поддержки Центрального банка Российской Федерации. Так, при расчете величины собственных средств (капитала) Банк:

- зафиксировал курс российского рубля по отношению к доллару США, евро и швейцарскому франку на уровне значения по состоянию на 1 марта 2020 года в отношении субординированных займов;
- зафиксировал рыночные котировки на уровне значения по состоянию на 1 марта 2020 года по ряду долевым ценным бумагам.

При расчете активов под риском Банк зафиксировал курс российского рубля по отношению к доллару США, евро и швейцарскому франку на уровне значения по состоянию на 1 марта 2020 года в отношении ряда операций.

Более подробно влияние пандемии COVID-19 на управление кредитным риском и риском ликвидности раскрыто в Пояснении 5.1 и Пояснении 5.2. Кроме того, Банк оценил и учел влияние пандемии COVID-19 и различных мер предпринимаемой и планируемой государственной поддержки населения и бизнеса при оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Указанные события, последствия которых в настоящее время сложно прогнозировать, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Банка. Развитие экономической ситуации и ее влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих оценок руководства Банка. В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченным объемом актуальной и непротиворечивой информации о развитии экономической ситуации не представляется возможным представить надежную оценку влияния экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году в данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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.

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

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением разделов, описанных далее, связанных с применением новых/измененных нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации по учету договоров аренды, которые вступили в силу с 1 января 2020 года.

Пояснения о том, каким образом Банк применил изменения в Учетной политике, представлены далее.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16) с 1 января 2020 года. Новые нормативные правовые акты по учету договоров аренды заменяют ранее действующий порядок учета данных операций.

(а) Операции по аренде Банка и порядок их отражения

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

До 1 января 2020 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, как договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2020 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменяется характер расходов в отношении этих договоров, так как в соответствии с новой моделью учета вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Далее описаны основные положения учетной политики в отношении порядка учета операций аренды в соответствии с новой моделью учета.

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор договором аренды или содержит ли он арендные отношения. Договор или его компонент является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк использует определение аренды в МСФО 16.

(i) Банк выступает в качестве арендатора

В начале или при изменении договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту. Однако в отношении аренды филиалов и офисных помещений Банк решил не отделять отношения аренды от соответствующих безарендных компонентов, и учитывает их как единый компонент аренды.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих

платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, сделанных в филиалах или офисных помещениях.

После первоначального признания актив в форме права пользования в общем случае амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием процентной ставки по заемным средствам Банка.

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

- фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцененные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы к выплате по гарантии остаточной стоимости; и
- цена исполнения опциона на покупку, если Банк имеет достаточную уверенность в том, что воспользуется этим опционом, арендные платежи на период продления срока аренды, если Банк имеет достаточную уверенность в том, что воспользуется опционом на продление аренды, а также штрафные выплаты за досрочное прекращение аренды, если Банк имеет достаточную уверенность в раннем прекращении аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае (i) изменения будущих арендных платежей, связанных с изменением индекса или ставки, (ii) изменения оценочной суммы к выплате по гарантии остаточной стоимости, (iii) изменения оценок в отношении исполнения опционов на покупку, продление или прекращение аренды, (iv) пересмотра суммы фиксированного или по существу фиксированного арендного платежа.

Когда обязательство по аренде переоценивается таким образом, соответствующая корректировка вносится в балансовую стоимость актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде по краткосрочным договорам аренды, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи, связанные с этими договорами, в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

(ii) Банк выступает в качестве арендодателя

В отношении договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, модель учета не изменилась. Все договоры Банка, в которых он выступает в качестве арендодателя, классифицированы как операционная аренда. Банк признает арендные платежи, связанные с этими договорами, в качестве дохода равномерно в течение срока аренды.

(б) Переход на новые нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации

Банк применил новый порядок учета договоров аренды с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на новый порядок учета в качестве корректировки вступительного сальдо неиспользованной прибыли (убытка) на 1 января 2020 года без пересчета сравнительной информации. Соответственно, информация,

представленная по состоянию на 1 января 2020 года и за 1 квартал 2019 года, не отражает требований новых нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года.

Поскольку при переходе на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банк, руководствуясь разъяснениями Центрального банка Российской Федерации, использовал стоимостные оценки из консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка за 2019 год, то Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2019 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2019 года на МСФО 16 в консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанк:

- Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применил новый порядок учета договоров аренды ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».
- Банк применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками.
- Банк оценил непосредственно перед 1 января 2019 года, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».
- Банк исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования.
- Банк воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

(в) Влияние на показатели сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

При переходе на новый порядок учета договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в размере 10 482 млн руб. в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в размере 10 239 млн руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Банк отразил обязательства по аренде и активы в форме права пользования в сумме, в которой они отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка по состоянию на 31 декабря 2019 года в части договоров аренды Банка, в которых он выступает в роли арендатора, в связи с чем имеется влияние на вступительное сальдо неиспользованной прибыли (убытка). Влияние перехода на новый порядок учета договоров аренды на неиспользованную прибыль (убыток) и собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2020 года составило 243 млн руб.

Банк принял решение учитывать в полном объеме изменения в порядке бухгалтерского учета договоров аренды для целей расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

Финансовые расходы раскрываются в составе статьи «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Амортизация активов в форме права пользования раскрывается в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Общий отток денежных средств по обязательствам по аренде раскрывается в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма).

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 7,86% по рублевым и 3,86% по валютным обязательствам.

	<i>млн руб.</i>
	1 января 2020 года
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года	15 103
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочная аренда	(389)
- аренды активов с низкой стоимостью	(2 153)
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года без учета исключенных для признания	12 561
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2020 года	10 482

Представление публикуемых форм отчетности

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

При подготовке формы отчетности 0409806 Банк руководствуется следующими принципами:

- Статья «Денежные средства» включает в себя в том числе корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации, ностро счета и счета до востребования в кредитных организациях.
- Статья «Средства в кредитных организациях» включает в себя кредиты и депозиты, а также прочие средства, размещенные в кредитных организациях, требования по прочей приравненной к ссудной задолженности, а также соответствующие требования по начисленным процентам и комиссиям и резервы под ожидаемые кредитные убытки.
- Статья «Чистая ссудная задолженность» включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность юридических и физических лиц, кроме кредитных организаций, а также требования по начисленным процентам и комиссиям и соответствующие резервы под ожидаемые кредитные убытки.

При подготовке формы отчетности 0409807 Банк руководствуется следующими принципами:

- Финансовый результат от реализации долей владения зависимыми и дочерними компаниями отражается в составе статьи «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
- Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по купонному доходу по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражается в составе статьи «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости».
- Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе статьи «Операционные расходы».

При подготовке формы отчетности 0409810 Банк руководствуется следующими принципами:

- В составе статьи «Нераспределенная прибыль (убыток)» отражена корректировка по доведению обязательств Банка по бессрочным субординированным депозитам и облигациям, отраженным в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и выпущенных долговых ценных бумаг, соответственно, до справедливой стоимости. В строках 11 и 23 «Прочие движения» были отражены корректировки по указанным бессрочным субординированным депозитам, полученным в течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2020 года, в сумме 90 млрд руб. и 40 млрд руб. соответственно.

При подготовке формы отчетности 0409814 Банк руководствуется следующими принципами:

- Уплаченные налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе статьи «Операционные расходы».
- Прирост (снижение) чистых денежных средств от остатков средств в кредитных организациях, не представляющих собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, включен в состав статьи «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности».
- Прирост (снижение) чистых денежных средств от средств в драгоценных металлах включен в состав статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».
- Прирост (снижение) инвестиций в дочерние и зависимые организации включен в состав статей «Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», соответственно.
- Прирост бессрочных субординированных депозитов и облигаций включен в состав статьи «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями».
- В составе статей «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» 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 (2 422 млн руб. по состоянию на 1 апреля 2020 года и 2 567 млн руб. по состоянию на 1 января 2020 года) отражено в составе статьи «Проценты полученные».

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. (495) 913-74-74, (495) 980-43-13, (800) 100-07-01
Номер контактного телефона	(495) 913-73-19
Номер контактного факса	(495) 913-73-19
Адрес электронной почты	mailbox@gazprombank.ru
Адрес в сети Интернет	www.gazprombank.ru

1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	20	20
Дополнительные офисы	252	246
Операционные офисы	128	127
Операционные кассы вне кассового узла	3	3
Всего подразделений на территории Российской Федерации	403	396
На территории иностранных государств		
Зарубежные представительства	4	4
Всего подразделений на территории иностранных государств	4	4
Обособленные подразделения, всего	407	400

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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. Нур-Султан (Республика Казахстан).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года географическое нахождение филиалов в основных регионах присутствия Банка:

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

1.3. Списочная численность персонала

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Списочная численность персонала Банка	20 451	19 595

1.4. Органы управления Банка

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

Совет директоров Банка на 1 апреля 2020 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 Фамиль Камиллович	Член Совета директоров
Тюрин Вячеслав Александрович	Член Совета директоров

Правление Банка на 1 апреля 2020 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 Гарикович	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 1 квартала 2020 года не произошло изменений в структуре Совета директоров и Правления Банка.

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
Публичное акционерное общество «Газпром»	29,7640%	4,4714%	29,7640%	4,4714%
ООО «Газпром капитал» (Группа ПАО «Газпром»)	20,1133%	3,0217%	16,2555%	2,4421%
Открытое акционерное общество «ГАЗКОН» (Группа «НПФ ГАЗФОНД»)	13,5931%	2,0421%	13,5931%	2,0421%
Открытое акционерное общество «ГАЗ-сервис» (Группа «НПФ ГАЗФОНД»)	13,5853%	2,0409%	13,5853%	2,0409%
Открытое акционерное общество «ГАЗ-Тек» (Группа «НПФ ГАЗФОНД»)	9,3061%	1,3981%	9,3061%	1,3981%
Государственная корпорация 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%
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%
Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» (Группа Газпромбанка)	-	-	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%
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%
	100,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%

В течение 1 квартала 2020 года дочерняя компания Банка ООО «Новые финансовые технологии» реализовала казначейские акции Банка Группе ПАО «Газпром». Совокупная цена продажи составила 15 912 млн рублей. Данная операция отражена в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка как увеличение нераспределенной прибыли Банка без отражения финансового результата в составе доходов или расходов. Согласно положениям Налогового кодекса Российской Федерации, данная операция не имела налоговых последствий.

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 апреля 2020 года	1 января 2020 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 2019 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение выплатить дивиденды по итогам деятельности Банка в 2018 году. Держателям обыкновенных акций были выплачены дивиденды в размере 7 640 млн руб., держателям привилегированных акций типа Б была назначена дивидендная выплата в размере 10 738 млн руб., а также было принято решение не выплачивать дивиденды держателям привилегированных акций типа А.

В соответствии с Уставом Банка резервный фонд формируется в размере 15% от уставного капитала Банка путем обязательных ежегодных отчислений до достижения указанного размера. В июне 2019 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о направлении 1 010 млн руб. в резервный фонд Банка. Также Общее собрание акционеров Банка приняло решение направить 10 397 млн руб. в качестве взносов в целевые фонды.

1.7. Информация о банковской Группе

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

Количество участников Группы Газпромбанка	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Всего, в т.ч.:	438	437
Организации-резиденты, всего в т.ч.:	340	337
кредитные организации	2	2
Организации-нерезиденты, всего в т.ч.:	78	79
нерезиденты-кредитные организации	3	3
Паевые инвестиционные фонды	20	21

2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

	млн руб.	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства, в т.ч.	667 370	484 665
– Наличные денежные средства	145 688	124 290
– Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	297 648	171 297
– Счета типа «Ностро» и депозиты до востребования в кредитных организациях, аффилированных с государством	118 414	114 235
– Счета типа «Ностро» и депозиты до востребования в прочих кредитных организациях	105 971	75 237
– Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(351)	(394)
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	81 911	51 498
– Обязательные резервы	51 882	51 498
– Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	30 029	-

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 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в составе денежных средств отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка имелся 1 контрагент (за исключением Центрального банка Российской Федерации), на долю которого приходилось более 10% собственных средств (капитала), сумма средств, размещенных у данного контрагента, составляла 112 439 млн руб. (1 января 2020 года: 1 контрагент, 112 416 млн руб.)

2.2. Средства в кредитных организациях

	млн руб.	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	411 572	431 826
– Требования по договорам обратного РЕПО	253 854	298 211
– Межбанковские кредиты и депозиты кредитных организаций, аффилированных с государством	84 150	82 849
– Межбанковские кредиты и депозиты прочих кредитных организаций	71 678	50 598
– Расчеты по клиринговым операциям	2 962	1 022
– Требования по сделкам по приобретению права требования	223	223
– Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 295)	(1 077)

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% собственных средств (капитала). Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 333 282 млн руб. (1 января 2020 года: 299 233 млн руб.), включая 256 816 млн руб., размещенных в АКБ «Национальный клиринговый центр» (1 января 2020 года: 299 233 млн руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года корпоративные акции, полученные Банком по договорам обратного РЕПО, включают высоколиквидные акции компаний, аффилированных с государством, справедливая стоимость которых составляет 302 744 млн рублей (1 января 2020 года: 430 827 млн рублей).

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и счетах типа «Ностро» и депозитам до востребования в кредитных организациях за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года представлено в следующей таблице:

	млн руб.	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	1 471	1 303
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	175	(72)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля	1 646	1 231

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

	млн руб.	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	473 509	552 653
– кредиты дочерним организациям	342 049	428 663
– кредиты, не отвечающие критерию SPPI	131 460	123 990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	144 832	156 499
– корпоративные долговые ценные бумаги	57 959	56 230
– долговые ценные бумаги Центрального банка Российской Федерации	48 239	41 182
– корпоративные долевые ценные бумаги	27 630	29 766
– государственные и муниципальные долговые ценные бумаги	11 004	29 321
Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам:	63 345	30 794
– драгоценные металлы	33 494	16 500
– иностранная валюта	29 300	11 858
– ценные бумаги	270	2 136
– процентная ставка	26	-
– прочие	255	300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	681 686	739 946
ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения по сделкам репо	426	5 768

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав корпоративных долговых и долевых ценных бумаг вошли ценные бумаги, эмитентами которых являются компании, аффилированные с государством, в размере 22 854 млн руб. (1 января 2020 года: 18 716 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.

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

	млн руб.			
	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
Кредиты дочерним организациям, в т.ч. по типам контрагентов:	342 049	72,2%	428 663	77,6%
– кредиты, выданные организациям, не являющимся кредитными организациями	331 491	70,0%	396 203	71,7%
– кредиты, выданные кредитным организациям	10 558	2,2%	32 460	5,9%
Кредиты, не отвечающие критерию SPPI, в т.ч. по отраслям экономики:	131 460	27,8%	123 990	22,4%
– химическое производство	67 007	14,2%	55 722	10,1%
– добыча полезных ископаемых	32 739	6,9%	32 199	5,8%
– операции с недвижимым имуществом и строительство	29 296	6,2%	33 525	6,1%
– финансовая деятельность	2 418	0,5%	2 544	0,4%
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	473 509	100,0%	552 653	100,0%

Убыток от переоценки кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2020 года в сумме 9 279 млн руб. включен в состав операционных расходов (1 квартал 2019 года: убыток 4 814 млн руб.).

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

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в следующих таблицах:

млн руб.

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом:	4 474	5 978	3 808	1 573
– Иностранная валюта	2 656	4 691	3 055	892
– Драгоценные металлы	1 548	1 282	498	540
– Ценные бумаги	270	5	255	141
Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом:	36 675	39 268	17 987	17 097
– Драгоценные металлы	31 881	33 369	15 859	16 405
– Ценные бумаги	-	1	1 881	270
– Иностранная валюта	4 558	5 568	14	28
– Прочие	236	330	233	394
Своп, всего, в т.ч. с базисным активом:	22 196	17 158	8 999	6 621
– Иностранная валюта	22 086	15 360	8 789	6 409
– Драгоценные металлы	65	1 767	143	149
– Процентная ставка	26	18	-	-
– Прочие	19	13	67	63
Всего	63 345	62 404	30 794	25 291

2.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

млн руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 812 633	3 346 987
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(211 276)	(200 644)
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 601 357	3 146 343
Кредиты, выданные физическим лицам	631 755	594 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 078)	(16 481)
Кредиты, выданные физическим лицам	608 677	578 454
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	4 210 034	3 724 797

По состоянию на 1 апреля 2020 года кредиты физическим лицам, переданные в залог, составляют 18 550 млн руб. (1 января 2020 года: 18 111 млн руб.). Данные кредиты заложены по выпущенным рублевым ипотечным облигациям.

По состоянию на 1 апреля 2020 года кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 34 046 млн руб. (1 января 2020 года: 36 442 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 1 квартал 2020 года

Структура кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	млн руб.	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ипотечные ссуды и ссуды на покупку жилья	393 440	386 380
Потребительские ссуды	237 013	207 415
Автокредиты	912	876
Сделки обратного репо	390	264
Кредиты, выданные физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	631 755	594 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 078)	(16 481)
Кредиты, выданные физическим лицам, всего	608 677	578 454

Структура кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	млн руб.	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты частным компаниям	3 284 584	2 915 920
Кредиты компаниям, аффилированным с государством	528 049	431 067
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 812 633	3 346 987
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(211 276)	(200 644)
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	3 601 357	3 146 343

По состоянию на 1 апреля 2020 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 компаний, аффилированных с государством, в сумме 857 519 млн руб. (1 января 2020 года: 806 911 млн руб.).

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

	млн руб.			
	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	3 812 633	85,8%	3 346 987	84,9%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
– добыча полезных ископаемых	1 151 667	25,9%	990 808	25,1%
– обрабатывающие производства	1 063 739	23,9%	992 540	25,2%
– финансовая деятельность	507 174	11,4%	349 570	8,9%
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	355 470	8,0%	348 565	8,8%
– строительство	241 266	5,4%	218 217	5,5%
– сельское хозяйство	144 947	3,3%	136 146	3,5%
– транспорт и связь	132 742	3,0%	111 622	2,8%
– оптовая и розничная торговля	115 096	2,6%	80 008	2,0%
– прочие виды деятельности	100 532	2,3%	119 511	3,1%
Кредиты, выданные физическим лицам, всего	631 755	14,2%	594 935	15,1%
Ссудная задолженность, всего	4 444 388	100,0%	3 941 922	100,0%
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(234 354)		(217 125)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	4 210 034		3 724 797	

По состоянию на 1 апреля 2020 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 1 180 707 млн руб. или 26,6% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2020 года: 1 195 195 млн руб. или 30,3%).

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2020 года представлено в следующей таблице:

	Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	200 644	16 481	217 125
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	12 105	6 508	18 613
Списания за отчетный период	(789)	(128)	(917)
Прекращение признания финансовых активов	(781)	-	(781)
Амортизация дисконта	1 624	217	1 841
Прочие изменения	(1 527)	-	(1 527)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2020 года	211 276	23 078	234 354

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2019 года представлено в следующей таблице (неаудированные данные):

	Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	197 632	13 853	211 485
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(11 134)	1 345	(9 789)
Списания за отчетный период	(785)	(330)	(1 115)
Амортизация дисконта	1 304	-	1 304
Прочие изменения	1 239	-	1 239
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2019 года	188 256	14 868	203 124

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

	млн руб.	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	216 207	212 328
Долговые ценные бумаги компаний, аффилированных с государством	119 482	122 269
Корпоративные долговые ценные бумаги	66 062	70 212
Резервы под кредитные убытки	(1 046)	(1 031)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), всего	400 705	403 778
в т.ч. финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения по сделкам репо	-	442

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года представлено в следующей таблице:

	<i>млн руб.</i>	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	1 031	593
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	15	486
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля	1 046	1 079

2.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

		<i>млн руб.</i>				
	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	1 апреля 2020 года Доля участия, (%)	Балансовая стоимость	1 января 2020 года Доля участия, (%)	Балансовая стоимость
АО «Газпром-Медиа Холдинг»	Медиа-бизнес	Российская Федерация	77,6	86 014	77,6	85 255
ООО «Эльгауголь», ООО «Эльга-дорога»	Добыча и транспортировка угля	Российская Федерация	49,0	38 750	49,0	44 963
GPB-DI HOLDINGS LIMITED	Прямые инвестиции	Кипр	100,0	32 352	100,0	27 791
ООО «Новфинтех»	Инвестиционная деятельность	Российская Федерация	100,0	21 231	100,0	5 319
ООО «Статус»	Инвестиционная деятельность	Российская Федерация	100,0	17 941	100,0	17 941
Bank GPB International S.A.	Банковская деятельность	Люксембург	100,0	21 150	100,0	17 105
ООО «Финпроект»	Инвестиционная деятельность	Российская Федерация	100,0	16 168	100,0	16 171
Gazprombank (Switzerland) Ltd	Банковская деятельность	Швейцария	100,0	17 974	100,0	14 583
ОАО «Белгазпромбанк»	Банковская деятельность	Республика Беларусь	49,8	11 273	49,8	10 984
ООО «Газпромбанк-Инвест»	Инвестиции и недвижимость	Российская Федерация	100,0	6 117	100,0	6 117
Прочие				40 343		33 120
Инвестиции в дочерние и зависимые общества, всего				309 313		279 349
Инвестиции в контролируемые и зависимые паевые фонды, всего				74 645		79 918
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, всего				383 958		359 267

В результате возбуждения уголовных дел Департаментом финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь в отношении членов Правления ОАО «Балгазпромбанк» Правлением Национального банка Республики Беларусь принято решение о введении с 15 июня 2020 года временной администрации по управлению ОАО «Белгазпромбанк». Полномочия членов правления ОАО «Белгазпромбанк» по управлению банком прекращены.

На дату выпуска настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство оценивает возможные экономические последствия указанных действий государственных органов Республики Беларусь для Банка как несущественные.

2.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>млн руб.</i>	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	171 547	191 943
Межбанковские кредиты и депозиты	105 761	134 922
Остатки на корреспондентских счетах	64 712	51 090
Сделки репо	1 074	5 931
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 597 776	5 055 452
Счета и депозиты корпоративных клиентов, в т.ч.	3 677 543	3 346 725
– Текущие (расчетные) счета	1 149 938	1 050 938
– Срочные депозиты	2 527 605	2 295 787
Счета и депозиты физических лиц, в т.ч.	1 292 463	1 187 457
– Текущие счета	242 105	204 392
– Срочные депозиты	1 050 358	983 065
Депозиты финансовых органов субъектов РФ	451 251	369 593
Субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	112 554	88 517
Субординированный депозит Федерального Казначейства	49 568	49 060
Еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	14 397	14 100
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	5 769 323	5 247 395

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав счетов и депозитов корпоративных клиентов включены средства на счетах и депозитах компаний, контролируемых государством, в сумме 1 566 263 млн руб. (1 января 2020 года: 1 587 396 млн руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав средств кредитных организаций включены средства на счетах и депозитах кредитных организаций, аффилированных с государством, в сумме 6 181 млн руб. (1 января 2020 года: 4 758 млн руб.).

Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	<i>млн руб.</i>			
	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Всего	%	Всего	%
Средства кредитных организаций	171 547	3,0	191 943	3,7
Средства клиентов юридических лиц, всего,	4 305 313	74,6	3 867 995	73,7
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
– финансовая деятельность	1 673 415	29,0	1 343 426	25,6
– добыча полезных ископаемых	693 006	12,0	536 368	10,2
– оптовая и розничная торговля	593 155	10,3	755 220	14,4
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	583 513	10,1	538 525	10,3
– обрабатывающие производства	204 993	3,5	170 396	3,2
– транспорт и связь	138 319	2,4	137 880	2,6
– строительство	120 791	2,1	174 810	3,3
– операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	61 029	1,1	62 473	1,2
– сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	24 828	0,4	16 989	0,4
– прочие виды деятельности	212 264	3,7	131 908	2,6
Средства клиентов физических лиц, всего	1 292 463	22,4	1 187 457	22,6
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	5 769 323	100,0	5 247 395	100,0

2.8. Выпущенные долговые обязательства

	<i>млн руб.</i>	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Облигации	293 511	288 642
Векселя	54 878	31 553
Депозитные сертификаты	2	2
Выпущенные долговые обязательства, всего	348 391	320 197

В июне 2020 года Банк разместил рублевые облигации номинальной стоимостью 5 млрд руб. с процентной ставкой 5,45% и сроком погашения 2 года.

2.9. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

Информация о результатах деятельности Группы за 1 квартал 2020 года в разрезе каждого отчетного сегмента раскрывается в консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка за 1 квартал 2020 года, которая доступна в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.gazprombank.ru.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

3.1. Чистые процентные доходы

	1 квартал 2020 года			1 квартал 2019 года (неаудированные данные)		
	Процентные доходы, рассчитан- ные по методу ЭПС	Прочие процентные доходы	Всего	Процентные доходы, рассчитан- ные по методу ЭПС	Прочие процентные доходы	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	50 992	8 328	59 320	49 281	11 196	60 477
Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 402	-	15 402	12 850	-	12 850
Долговые ценные бумаги	7 719	1 800	9 519	7 232	2 101	9 333
Кредиты, предоставленные компаниям, аффилированным с государством	7 780	-	7 780	9 218	-	9 218
Средства в прочих кредитных организациях	5 480	265	5 745	3 075	359	3 434
Средства в кредитных организациях, аффилированных с государством	3 960	-	3 960	637	-	637
Средства в Центральном банке Российской Федерации	126	-	126	3 162	-	3 162
Процентные доходы, всего	91 459	10 393	101 852	85 455	13 656	99 111
Средства компаний, аффилированных с государством, и российских государственных органов			(26 617)			(30 135)
Средства юридических лиц			(18 750)			(20 399)
Средства физических лиц			(12 869)			(9 750)
Выпущенные долговые обязательства			(6 558)			(4 701)
Привлеченные средства кредитных организаций			(1 046)			(1 199)
Привлеченные средства Центрального банка Российской Федерации			(431)			(565)
Аренда			(188)			-
Процентные расходы, всего			(66 458)			(66 749)
Чистые процентные доходы, всего			35 394			32 362

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

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	5 021	8 780
- чистый (расход) доход от операций с ценными бумагами	(4 242)	6 078
- чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	9 263	2 702
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 415	(250)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	2	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего	7 438	8 530

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года по видам финансовых активов и финансовых обязательств имеют следующую структуру:

	млн руб.	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)
Ценные бумаги, всего, в т.ч.:	(1 825)	5 827
- долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	(1 370)	810
- корпоративные акции	(1 223)	4 120
- долговые обязательства иностранных государств	5	21
- корпоративные облигации	763	876
ПФИ, всего, в т.ч. по базисным активам:	9 263	2 702
- иностранная валюта	13 183	2 137
- товарные	68	(5)
- процентная ставка	62	(24)
- драгоценные металлы	(1 332)	581
- ценные бумаги	(2 718)	14
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего	7 438	8 530

3.3. Операционные расходы

	млн руб.	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)
Заработная плата и прочие вознаграждения	10 681	8 454
Государственные страховые взносы	2 845	2 410
Добровольное страхование сотрудников	401	304
Пенсионная программа Банка	100	50
Прочие расходы на оплату труда	91	414
Расходы на оплату труда, всего	14 118	11 632
Отрицательная переоценка и убытки от продажи кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости	10 195	4 814
Благотворительность	2 431	6 599
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 205	892
Взносы в государственную систему страхования вкладов	2 014	1 703
Эксплуатационные расходы	911	598
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	897	277
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	802	459
Выбытие имущества	500	87
Реклама и спонсорство	468	319
Охрана и безопасность	312	267
ИТ услуги	290	144
Услуги связи	241	219
Аренда офисных помещений	206	752
Прочее	1 756	542
Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда), всего	23 228	17 672
Операционные расходы, всего	37 346	29 304

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 Центрального банка Российской Федерации 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. Подходы к оценке резервов на возможные потери в соответствии с регуляторными требованиями отличаются от подходов, применяемых к оценке резервов под ОКУ в соответствии с МСФО 9. В частности, прогнозная информация оказала существенное влияние на величину резервов под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2020 года.

В течение 1-го квартала 2020 года в структуре источников добавочного капитала Банка произошли следующие изменения:

- 10 марта 2020 года Банк получил согласие Центрального банка Российской Федерации на досрочное погашение субординированного кредита (займа) от 24 декабря 2012 года в размере 1 млрд долл. США. 23 марта 2020 года было направлено уведомление кредитору о планируемом досрочном прекращении обязательств по бессрчному субординированному займу в связи с полным погашением соответствующих еврооблигаций и данный бессрчный субординированный заем Банка исключен из состава источников добавочного и дополнительного капиталов.
- 27 марта 2020 года Банк получил согласие Центрального банка Российской Федерации на включение привлеченного 23 марта 2020 года бессрчного субординированного займа в размере 40 млрд руб. в состав источников добавочного капитала.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Сопоставление данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 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 апреля 2020 года	Наименование показателя	Номер строки	1 апреля 2020 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	49 656
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, , выпущенные долговые обязательства, неиспользованная прибыль, всего, в т.ч.:	16, 17, 18, 35	6 542 394	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал	X	185 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	185 000
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	162 122	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	49 656
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	41 114
2.3	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	33	-
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	11	77 174	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	11 763	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	11 763	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(11 763)
4	Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.:	10	26 727	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	26 727	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 1 квартал 2020 года

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	1 апреля 2020 года	Наименование показателя	Номер строки	1 апреля 2020 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	5 406 269	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	340 261	Дополнительные источники базового капитала (нераспределенная прибыль (убыток) и резервный фонд)	2, 3	149 476
9.	Всего источников собственных средств	36	704 541	Собственные средства (капитал)	59	734 170

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 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 2020 года представлено в следующей таблице:

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	1 января 2020 года	Наименование показателя	Номер строки	1 января 2020 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	94 235
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, , выпущенные долговые обязательства, неиспользованная прибыль, всего, в т.ч.:	16, 17, 18, 35	5 879 828	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал	X	145 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	145 000
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	94 235
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	94 235
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	64 782	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	11 507	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	11 507	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(11 507)
4	Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.:	10	22 971	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	-	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	X	-	X	X	X

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	1 января 2020 года	Наименование показателя	Номер строки	1 января 2020 года
	таблицы)					
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	4 919 669	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	283 650	Дополнительные источники базового капитала (нераспределенная прибыль (убыток) и резервный фонд)	2, 3	148 541
9.	Всего источников собственных средств	36	647 930	Собственные средства (капитал)	59	747 889

4.2. Информация об объемах требований к капиталу

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

		млн руб.			
Но- мер	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков			
Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.:	5 319 568	5 639 690	425 565	451 175
2	при применении стандартизированного подхода	5 319 568	5 639 690	425 565	451 175
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.:	77 095	59 570	6 168	4 765
7	при применении стандартизированного подхода	77 095	59 570	6 168	4 765
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	78 749	56 672	6 300	4 534
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	98 244	102 235	7 860	8 179
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.:	166 179	144 538	13 294	11 563
21	при применении стандартизированного подхода	166 179	144 538	13 294	11 563
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	296 297	281 303	23 704	22 504
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	158 856	137 121	12 709	10 970
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-	-
27	Итого	6 194 988	6 421 129	495 600	513 690

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 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне 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 Центральный банк Российской Федерации 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 Центральным банком Российской Федерации надбавок к нормативам достаточности капитала на консолидированной основе, банковская группа полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли.

Следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы действовали по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

Наименование надбавки	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Надбавка для поддержания достаточности капитала	2,50%	2,25%
Антициклическая надбавка	0,00%	0,00%
За системную значимость	1,00%	0,65%
	3,50%	2,90%

В январе 2020 года Банк воспользовался правом и принял решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	≥4,5%	8,1%	7,8%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	≥6%	11,1%	10,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	≥8%	11,9%	11,6%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3%	9,2%	9,0%
Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	≥15%	118,0%	144,7%
Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	≥50%	106,3%	164,5%
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	≤120%	59,3%	53,5%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное)	≤25%	19,8%	19,6%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	360,4%	371,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	≤3%	-	0,3%
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	20,9%	20,5%
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100,0%	108,8;	105,0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	14,5%	13,8%

Информация о нормативе финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал	686 993	656 133
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	7 483 458	7 271 559
Норматив финансового рычага Банка	9,2%	9,0%

При расчете величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском Банк зафиксировал курс российского рубля по отношению к доллару США, евро и швейцарскому франку на уровне значения по состоянию на 1 марта 2020 года в отношении ряда операций. В форме отчетности 0409813 строка «Прочие поправки» подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)» в том числе включает в себя эффект от фиксации курса по указанным выше валютам.

Банк не допускал нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

5.1. Кредитный риск

(i) Управление кредитным риском

Кредитный риск реализуется в виде потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов. Подходы к оценке кредитного риска включают в себя сочетание количественной (статистической) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска.

Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления обеспечивают управление кредитным риском, возникающим в деятельности Банка, и являются ответственными за обеспечение единства принципов, подходов, методик и инструментов, связанных с управлением кредитным риском, включая:

- разработку политики по управлению кредитным риском, охватывающей идентификацию и оценку риска, подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению, мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями);
- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления;
- ограничение концентрации кредитного риска, включающее установление и контроль лимитов концентрации и портфельных лимитов;
- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь - оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового актива;
- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

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

Для целей управления кредитными рисками страхование осуществляется путем:

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

В 1 квартале 2020 года пандемия COVID-19, а также резкое падение стоимости нефти и ослабление курса рубля по отношению к иностранным валютам оказали и продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику, что, как следствие, может повлиять на способность заемщиков Банка своевременно и в полном объеме погашать задолженность перед Банком. Кроме того, неблагоприятные изменения экономических условий могут негативным образом отразиться на стоимости обеспечения по кредитам и иным обязательствам или качестве гарантий или иных механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, принимаемых во внимание при определении величины ОКУ.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк обновил информацию о прогнозных экономических условиях, используемую для оценки ОКУ. В связи с тем, что пандемия COVID-19 является беспрецедентным явлением, не имеющим аналогов в современной истории, а также в связи с ограниченным объемом актуальной, подтверждаемой и непротиворечивой информации о финансовом положении заемщиков, существует высокий уровень неопределенности оценки их кредитного качества на индивидуальной основе. Поэтому в тех случаях, когда Банк не располагал обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для определения уровня кредитного риска и/или величины ОКУ за весь срок по отдельному инструменту, уровень кредитного риска и/или

величина ОКУ за весь срок определялись на групповой основе, которая предполагает рассмотрение всесторонней информации о кредитном риске.

Несмотря на указанные ограничения Банк разработал различные сценарии макроэкономического прогноза, используемые в моделях ОКУ, принимая во внимание появившиеся в 1 квартале 2020 года проекты нормативных правовых актов и разъяснения регулирующих органов в отношении планируемых мер государственной поддержки, а также информацию о введении режима самоизоляции на территории России. С учетом актуализированного прогноза по ВВП, учитывающего отрицательную динамику показателя, была обновлена калибровка моделей PD, что привело к досозданию резервов под ОКУ в размере 5,5 млрд руб. по кредитам юридическим лицам, и 2,3 млрд руб. по кредитам физическим лицам.

В марте 2020 года была создана рабочая группа по проведению стресс-тестирования, и начато стресс-тестирование заемщиков юридических лиц как на индивидуальной, так и групповой основе в разрезе отраслей. В рамках стресс-тестирования Банк выделил три зоны (красная, желтая и зеленая) в зависимости от степени негативного влияния, которое могут оказать макроэкономические прогнозы на кредитное качество заемщиков. Банк провел подробный анализ заемщиков, попавших в красную зону, по результатам которого часть задолженности была переведена из Стадии 1 в Стадию 2. Кроме того, Банк скорректировал оценку ожидаемых денежных потоков при определении величины ОКУ в отношении определенных групп заемщиков.

В конце 1 квартала 2020 года Банк изменил процесс рассмотрения и одобрения заявок на выдачу кредитов юридическим лицам. В частности, введено требование об обязательном участии Службы управления рисками в принятии решений по предоставлению финансирования в рамках ранее установленных лимитов филиалов, а также заемщикам, работающим в отраслях, потенциальное негативное влияние текущей и прогнозируемой экономической ситуации на которые Банк оценивает как существенное.

В зависимости от отрасли трудоустройства заемщика физического лица Банк выделил отрасли с наиболее высоким уровнем риска. По результатам дополнительного анализа часть задолженности физических лиц была переведена из Стадии 1 в Стадию 2. Также Банк перевел часть задолженности розничного портфеля в Стадию 3 в связи с выявленными факторами кредитного обесценения. Перевод кредитов в Стадии 2 и 3 привел к досозданию резервов под ОКУ в размере 2,8 млрд рублей.

Также в конце марта 2020 года Банк провел первую волну антикризисных мероприятий. В частности, пересмотрены текущие границы по предельно допустимой долговой нагрузке клиента по потребительским кредитам и автокредитам, а также разработаны и внедряются иные меры, в том числе запрет на кредитование заемщиков, трудоустроенных в отраслях с высоким уровнем риска.

Учитывая высокую степень неопределенности и динамику изменения прогнозов, не представляется возможным надежно оценить дальнейшее влияние COVID-19 на величину ОКУ в течение текущего финансового года. Вместе с тем, Банк продолжает работу по оценке влияния пандемии COVID-19 на расчетные оценки ОКУ с учетом вновь появляющейся информации.

(ii) Исходные данные, допущения и методика оценки обесценения

Значительное повышение кредитного риска (SICR)

Для оценки значительного повышения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания Банк использует информацию о статусе и категории актива в реестре Watch List, который содержит информацию о стратегии работы с активами, по которым, в том числе, сработал индикатор Системы раннего предупреждения. Система раннего предупреждения включает в себя как количественные, так и качественные индикаторы для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков, в т.ч. понижение внутреннего рейтинга на 2 и более ступени и понижение или отзыв внешнего рейтинга.

Критерии наличия SICR для кредитов юридическим лицам и корпоративных ценных бумаг:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- статус в реестре Watch list.

Критерии наличия SICR для кредитов физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- увеличение вероятности дефолта с момента первоначального признания;
- прочие качественные критерии.

Критерии наличия SICR для прочих активов:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- уменьшение кредитного рейтинга на 3 ступени.

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой средневзвешенные по вероятности их возникновения кредитные потери, оценка которых отражает временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

ОКУ, 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, включая кредитное обесценение.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось значительного повышения 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 значительное повышение кредитного риска (SICR) с момента их первоначального признания. 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 значительного повышения кредитного риска с момента его первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя кредитно-обесцененные финансовые инструменты, включая дефолт. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1 или Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки значительного повышения кредитного риска с момента их первоначального признания или признаки обесценения.

В отдельную категорию Банк выделяет Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСИ) - финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. По РОСИ-активам Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни актива (даже в том случае, если актив перестает быть обесцененным). Величина, в которой признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении таких активов, равна сумме изменений в ожидаемых кредитных потерях на протяжении всего срока действия соответствующего актива с момента его первоначального признания (в т.ч. последней существенной модификации).

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает следующее:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- вынужденная реструктуризация;
- реализация требования;

- создание резерва ввиду значительного ухудшения качества кредитного требования;
- обесценение/ списание требования;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- дефолт по операциям на финансовых рынках;
- принудительное взыскание;
- дефолт участников группы, образующих одну группу с заемщиком.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

В рамках оценки ОКУ выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- ссуды (включая межбанковское кредитование);
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность;
- требования к суверенным и субсуверенным заемщикам;
- прочие активы, содержащие кредитный риск.

С целью объединения контрагентов со схожими характеристиками кредитного риска Банк осуществляет сегментацию финансовых инструментов в соответствии с внутренней методологией.

Величина ОКУ определяется путем перемножения следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD) – оценка вероятности наступления дефолта заемщика или контрагента в течение определенного промежутка времени;
- величина убытка в случае дефолта (LGD) – оценка уровня потерь при дефолте, определяемая как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта, а также с учетом времени нахождения в дефолте;
- сумма под риском в случае дефолта (EAD) – представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает плановое и досрочное погашение кредита, начисление процентов до даты дефолта и дисконтирование по эффективной процентной ставке кредита. Применительно к внебалансовым обязательствам величина EAD корректируется на коэффициент кредитной конверсии (CCF) – коэффициент конвертации внебалансовых обязательств в балансовые требования.

Полученная величина ОКУ затем корректируется на срок до погашения и дисконтируется к текущему моменту времени по первоначальной эффективной процентной ставке (по существенным для Банка финансовым инструментам, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются за весь срок жизни). По финансовым инструментам, обесцененным на момент первоначального признания (POCI), дисконтирование осуществляется по первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска.

Оценка ОКУ производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе в зависимости от соответствия/несоответствия финансового инструмента критериям существенности для Банка и наличия/отсутствия значительного повышения кредитного риска, включая обесценение, с момента первоначального признания.

На коллективной основе оценка производится для каждого финансового инструмента с использованием внутренних рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик. Оценка на индивидуальной основе проводится, в основном, с использованием моделей дисконтированных денежных потоков (DCF).

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.

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%

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).

Банк рассчитывает уровень LGD с использованием статистических моделей. LGD по отдельному финансовому инструменту рассчитывается с учетом покрытия обеспечением требований по данному инструменту, а также с учетом потерь от реализации обеспечения с учетом дисконта. Переоценка справедливой стоимости имущества, принятого в обеспечение, проводится на регулярной основе.

Кредиты, выданные физическим лицам

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, рассчитываются в подавляющем большинстве случаев на коллективной основе.

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, применяется также для автокредитов и кредитных карт. В 1 квартале 2020 года Банком была уточнена калибровка модели PD по новому сегменту розничного портфеля в связи с накоплением статистики, что привело к досозданию резервов под ОКУ в размере 0,9 млрд руб.

Для расчета LGD используются 2 модели, разработанные для ипотечных и потребительских кредитов. Модели для потребительских кредитов используются также для кредитов на покупку автомобилей и кредитных карт. 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.

Прочие финансовые активы

Определение стадии кредитного обесценения по средствам в финансовых организациях и портфелю долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производится на основе изменения внутреннего рейтинга контрагента, длительности непрерывной просроченной задолженности, а также с учетом наличия/отсутствия дефолта.

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).

Расчет индивидуальных резервов

Для расчета величины индивидуального резерва под кредитные убытки на основе DCF моделей оцениваются суммы и сроки поступлений в счет погашения задолженности. В качестве ставки дисконтирования используется первоначальная эффективная процентная ставка по инструменту. Банк оценивает ОКУ по всем финансовым инструментам 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.

(iii) Анализ кредитного качества

Анализ кредитного качества кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлен в таблице ниже:

	млн руб.				
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	Всего
AAA-A	1 040 961	-	-	-	1 040 961
BVB-BB	1 978 012	17 451	-	-	1 995 463
B	456 188	7 242	-	-	463 430
CCC-C	24 812	9 410	-	-	34 222
Без рейтинга	6 004	-	-	-	6 004
Индивидуальная оценка	-	-	174 413	98 140	272 553
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 505 977	34 103	174 413	98 140	3 812 633
Резерв под кредитные убытки	(44 996)	(2 510)	(137 488)	(26 282)	(211 276)
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 460 981	31 593	36 925	71 858	3 601 357
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (%)	1,3	7,4	78,8	26,8	5,5

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Анализ кредитного качества кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже:

	млн руб.				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	948 470	-	-	-	948 470
BBB-BB	1 678 868	1 554	-	-	1 680 422
B	414 276	6 005	-	-	420 281
CCC-C	23 488	1 666	-	-	25 154
Без рейтинга	7 793	-	-	-	7 793
Индивидуальная оценка	-	-	168 355	96 512	264 867
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под кредитные убытки	3 072 895	9 225	168 355	96 512	3 346 987
Резерв под кредитные убытки	(39 233)	(1 841)	(134 395)	(25 175)	(200 644)
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва под кредитные убытки	3 033 662	7 384	33 960	71 337	3 146 343
Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под кредитные убытки (%)	1,3	20,0	79,8	26,1	6,0

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за 1 квартал 2020 года:

	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
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	39 233	1 841	134 395	25 175	200 644
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(353)	353	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Создание резервов под кредитные убытки	6 116	316	3 576	2 097	12 105
Прекращение признания кредитов	-	-	(781)	-	(781)
Списания	-	-	(789)	-	(789)
Амортизация дисконта	-	-	1 087	537	1 624
Прочие изменения	-	-	-	(1 527)	(1 527)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	44 996	2 510	137 488	26 282	211 276

При снижении прогнозного среднегодового значения ВВП относительно базового сценария на 1% кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, (cost of risk) за 1 квартал 2020 года увеличиваются на 0,09%.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, поясняющее изменение резервов под кредитные убытки за 1 квартал 2020 год:

	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
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	3 072 895	9 225	168 355	96 512	3 346 987
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(22 826)	22 826	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	455 908	2 052	6 541	2 618	467 119
Прекращение признания кредитов	-	-	(781)	-	(781)
Амортизация дисконта	-	-	1 087	537	1 624
Списания	-	-	(789)	-	(789)
Прочие изменения	-	-	-	(1 527)	(1 527)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	3 505 977	34 103	174 413	98 140	3 812 633

Анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлен в таблице ниже:

	млн руб.				
Ипотечные кредиты	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	348 179	37 325	1 514	-	387 018
просроченные на срок менее 30 дней	450	1 085	297	-	1 832
просроченные на срок 30–89 дней	71	499	254	-	824
просроченные на срок 90–179 дней	-	33	361	-	394
просроченные на срок более 180 дней	-	-	3 373	-	3 373
Ипотечные кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	348 700	38 942	5 799	-	393 441
Резерв под кредитные убытки	(728)	(2 853)	(4 454)	-	(8 035)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	347 972	36 089	1 345	-	385 406
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме ипотечных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (%)	0,2	7,3	76,8	-	2,0

	млн руб.				
Потребительские кредиты	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	196 659	28 000	1 032	-	225 691
просроченные на срок менее 30 дней	1 592	678	724	-	2 994
просроченные на срок 30–89 дней	111	1 256	973	-	2 340
просроченные на срок 90–179 дней	38	35	877	-	950
просроченные на срок более 180 дней	-	3	6 121	215	6 339
Потребительские кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	198 400	29 972	9 727	215	238 314
Резерв под кредитные убытки	(2 762)	(3 110)	(8 956)	(215)	(15 043)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	195 638	26 862	771	-	223 271
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме потребительских кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (%)	1,4	10,4	92,1	100,0	6,3

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

При снижении стоимости нефти марки Urals в долларах США на 10% и динамики изменения ВВП на 5% по состоянию на 1 апреля 2020 года резервы под ожидаемые кредитные убытки по необесцененным (Стадия 1 и Стадия 2) ипотечным кредитам физическим лицам увеличатся на 7,3%. При снижении производства среднегодовой цены на нефть в долларах США на среднегодовой курс доллара США на 10% по состоянию на 1 апреля 2020 года резервы под ожидаемые кредитные убытки по необесцененным (Стадия 1 и Стадия 2) потребительским кредитам, кредитным картам и овердрафтам физическим лицам увеличатся на 4,1%.

Анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже:

Ипотечные кредиты	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	370 217	7 152	1 101	-	378 470
просроченные на срок менее 30 дней	1 865	1 103	404	-	3 372
просроченные на срок 30–89 дней	282	196	304	-	782
просроченные на срок 90–179 дней	1	57	201	-	259
просроченные на срок более 180 дней	-	-	3 498	-	3 498
Ипотечные кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	372 365	8 508	5 508	-	386 381
Резерв под кредитные убытки	(1 582)	(702)	(4 189)	-	(6 473)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	370 783	7 806	1 319	-	379 908
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме ипотечных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (%)	0,4	8,3	76,1	-	1,7

Потребительские кредиты	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	183 591	15 692	908	-	200 191
просроченные на срок менее 30 дней	868	418	25	-	1 311
просроченные на срок 30–89 дней	164	546	70	-	780
просроченные на срок 90–179 дней	9	88	530	-	627
просроченные на срок более 180 дней	-	9	5 421	215	5 645
Потребительские кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	184 632	16 753	6 954	215	208 554
Резерв под кредитные убытки	(2 195)	(1 381)	(6 217)	(215)	(10 008)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	182 437	15 372	737	-	198 546
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме потребительских кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (%)	1,2	8,2	89,4	100,0-	4,8

По состоянию на 1 апреля 2020 года средства в кредитных организациях за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки отнесены к Стадии 1 в размере 411 572 млн рублей и не являются просроченными или обесцененными (1 января 2020 года: 431 826 млн руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки отнесены к Стадии 1 в размере 400 705 млн руб. и не являются просроченными или обесцененными (1 января 2020 года: 403 778 млн руб.).

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают обязательства по безотзывным неиспользованным кредитным линиям, финансовым гарантиям и аккредитивам.

По состоянию на 1 апреля 2020 года анализ кредитного качества условных обязательств кредитного характера представлен следующим образом:

	млн руб.				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	430 702	-	-	-	430 702
BBB-BB	512 632	729	-	-	513 361
B	19 507	110	6	-	19 623
CCC-C	2 588	-	7	-	2 595
Без рейтинга	11 930	-	7	-	11 937
Индивидуальная оценка	-	-	-	1 640	1 640
Условные обязательства кредитного характера, всего	977 359	839	20	1 640	979 858
Резерв под кредитные убытки	(2 590)	(13)	(1)	(1 098)	(3 702)
Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме условных обязательств кредитного характера (%)	0,3	1,6	2,6	67,0	0,4

По состоянию на 1 января 2020 года анализ кредитного качества условных обязательств кредитного характера представлен следующим образом:

	млн руб.				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	464 845	-	-	-	464 845
BBB-BB	407 491	-	-	-	407 491
B	11 391	25	-	-	11 416
CCC-C	3 636	170	396	-	4 202
Без рейтинга	6 472	-	-	-	6 472
Индивидуальная оценка	-	-	-	1 292	1 292
Условные обязательства кредитного характера, всего	893 835	195	396	1 292	895 718
Резерв под кредитные убытки	(2 420)	(33)	(98)	(865)	(3 416)
Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме условных обязательств кредитного характера (%)	0,3	16,9	24,7	67,0	0,4

(iv) Обеспечение

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

В течение 1 квартала 2020 года политика Банка в отношении обеспечения существенно не менялась, качество полученного обеспечения также не изменилось существенным образом по сравнению с 2019 годом.

(v) Реструктуризации кредитов клиентам

Банк пересматривает условия по кредитам клиентам как в силу причин, связанных с бизнесом, так и с целью максимизации суммы возвращаемой задолженности.

Пересмотр условий включает пролонгацию срока действия кредитного соглашения, предоставление отсрочки по обслуживанию кредита, прощение долга и прочие реструктуризации в соответствии с внутренними политиками Банка.

В случае, если реструктуризация не приводит к прекращению признания кредита, риск наступления дефолта по такому кредиту оценивается по состоянию на отчетную дату и сравнивается с риском наступления дефолта при первоначальном признании. Банк осуществляет мониторинг и оценку соблюдения заемщиком условий соглашения после реструктуризации. Банк может определить, что кредитный риск по кредиту снизился после реструктуризации, и кредит переводится из Стадии 2 или Стадии 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) в Стадию 1 (ОКУ за 12 месяцев) только в том случае, если заемщик демонстрирует соблюдение условий соглашения после реструктуризации в течение определенного периода времени.

Банк оценивает, произошло ли впоследствии значительное повышение кредитного риска по реструктурированным кредитам с использованием системы раннего предупреждения.

5.2. Риск ликвидности

Пандемия COVID-19 оказала негативное влияние на ликвидность в банковском секторе. Несмотря на предпринятые Правительством Российской Федерации, а также Центральным банком Российской Федерации меры по поддержанию ликвидности в банковском и других секторах экономики, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности Банка и его контрагентов, что может оказывать влияние на позицию Банка по ликвидности. Вместе с тем Банк оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования. Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предпринимает адекватные меры в ответ на изменяющиеся внешние условия, в том числе являющиеся следствием влияния пандемии COVID-19.

В Банке создан Оперативный Штаб, основной целью которого является координация и управление действиями Банка по обеспечению непрерывности банковских процессов, в том числе процессов управления ликвидностью Банка и участников Группы в период пандемии COVID-19.

Реализованы мероприятия, которые позволяют в полной мере обеспечить непрерывность процесса по управлению ликвидностью Банка:

- сотрудники подразделений Банка, выполняющие критические функции, в том числе управление ликвидностью, разделены на работающих в офисе и работающих в удаленном режиме из дома, что позволяет обеспечить замещение заболевших сотрудников, работающих в офисе, после проведения дезинфекции зараженной площадки;
- сотрудники, работающие в офисе, разделены между площадками Банка (личный контакт между сотрудниками на разных площадках отсутствует), что позволяет заместить функции сотрудников, работавших на закрытых площадках Банка;
- обеспечена материально-техническая возможность работы в удаленном режиме, что позволит обеспечить бесперебойность процессов даже в случае физической недоступности площадок Банка.

В результате, по оценкам Руководства, Банк продолжит выполнять критические функции даже в случае существенного ухудшения внешних условий.

В качестве дополнительных мер подготовки к потенциальному ухудшению конъюнктуры Банк провел ряд стресс-тестов, в том числе по риску ликвидности.

Служба управления рисками детально проанализировала продуктовую линейку Банка и рынки присутствия, а также макроэкономические предпосылки развития рыночной ситуации. В результате были актуализированы параметры стресс-сценариев, в частности, прогнозируется не наблюдаемое ранее сокращение предложения розничных вкладов, в первую очередь, в валюте. Анализ показал, что сформированного буфера ликвидности в виде ценных бумаг, принимаемых Центральным банком Российской Федерации в залог кредитов, и других высоколиквидных активов достаточно для сохранения платежеспособности Банка в течение продолжительного времени, за которое Банк сможет адекватно среагировать на развитие негативных явлений.

В качестве упреждающих мер Банк предпринял следующие действия:

- пересмотрел в сторону увеличения внутренние трансфертные ставки, что способствует поддержанию требуемого объема пассивов и соблюдению необходимой структуры срочности;
- направил запрос в Центральный банк Российской Федерации и получил одобрение об увеличении лимита безотзывной кредитной линии;
- осуществил упреждающую пролонгацию крупных пассивов до завершения их контрактного срока.

Наблюдаемое в 1 квартале 2020 года поведение клиентов позволяет сделать вывод о том, что Банк не испытывает кризиса доверия и выполняет планы по пассивам. В результате в настоящее время у Банка отсутствует спрос на аукционы тонкой настройки и другие инструменты предоставления ликвидности Центральным банком Российской Федерации. Вместе с тем при необходимости Банк предполагает использование данных инструментов.

В течение 2-го квартала 2020 года и до даты утверждения данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности клиенты также демонстрируют сохранение доверия к Банку, что позволяет Банку наращивать объем бизнеса, в том числе привлеченных средств в традиционных для себя сегментах. Банк по-прежнему не использует и не планирует использовать буфер ликвидности для фондирования, что свидетельствует об устойчивости пассивной базы.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности.

5.3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже раскрыта информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (с учетом резервов под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

		<i>млн руб.</i>	
Номер	Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	105 042	71 874
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.:	551 251	527 910
2.1	- банкам-нерезидентам	104 579	44 831
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	445 916	482 345
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	756	734
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.:	20 131	17 226
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 608	9 371
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 523	7 855
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	349 847	406 426
4.1	- банков-нерезидентов	146 648	125 865
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	157 037	241 389
4.3	- физических лиц-нерезидентов	46 162	39 172

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 2.7).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

5.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже раскрыты сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 1 квартал 2020 года (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) (неаудированные данные):

млн руб.

Номер	Наименование показателя	Среднее значение за 1-й квартал 2020 года			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в т.ч. по обязательствам перед Центральным банком Российской Федерации	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Центальному банку Российской Федерации
1.	Всего активов, в т.ч.	52 654	32 418	6 263 120	1 093 469
2.	долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	13	-	372 599	-
2.1.	- кредитных организаций	-	-	48 306	-
2.2.	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	13	-	324 294	-
3.	долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	1 957	-	527 549	373 760
3.1.	- кредитных организаций, в т.ч.	-	-	85 931	85 492
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	85 931	85 492
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	1 957	-	441 618	288 268
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 957	-	415 011	285 897
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	26 607	2 370
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	176 252	-
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	503 872	-
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32 590	32 418	3 992 369	719 709
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	18 094	-	586 737	-
8.	Основные средства	-	-	53 622	-
9.	Прочие активы	-	-	50 120	-

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

- внутридневных кредитов и кредитов овернайт и иных кредитов, привлекаемых от Центрального банка Российской Федерации в рамках операций рефинансирования,
- операций РЕПО,
- внебиржевых и биржевых сделок ПФИ.

5.5. 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 апреля 2020 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 №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.:	487 844	36,31	177 143	3,43	16 755	(32,88)	(160 388)
1.1	Ссуды	399 760	34,27	136 978	3,56	14 232	(30,71)	(122 746)
2	Реструктурированные ссуды	748 072	6,81	50 945	0,51	3 844	(6,30)	(47 101)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	592 294	14,66	86 812	0,14	822	(14,52)	(85 990)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	930 620	19,16	178 300	1,44	13 378	(17,72)	(164 922)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	218 731	20,56	44 964	4,22	9 240	(16,34)	(35 723)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	69 192	19,70	13 633	1,02	703	(18,68)	(12 929)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	67 273	21,00	14 127	0,30	199	(20,70)	(13 929)
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	161 970	50,00	80 985	0,03	42	(49,97)	(80 943)

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.

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.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

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 января 2020 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 №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.:	423 800	33,94	143 846	3,70	15 666	(30,24)	(128 180)
1.1	Ссуды	342 396	31,02	106 199	4,09	14 011	(26,93)	(92 188)
2	Реструктурированные ссуды	645 593	7,50	48 424	0,80	5 140	(6,70)	(43 284)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	539 852	15,34	82 830	0,10	527	(15,24)	(82 303)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	816 112	19,07	155 635	1,35	11 017	(17,72)	(144 618)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	174 407	20,46	35 680	4,26	7 438	(16,20)	(28 242)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	57 276	19,42	11 121	1,04	594	(18,38)	(10 527)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	48 476	21,00	10 180	0,62	298	(20,38)	(9 882)
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	100 610	50,00	50 305	0,03	34	(49,97)	(50 271)

6. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации. В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с компаниями, контролируемые государством. Существенные операции с компаниями, аффилированными с государством, раскрыты в пояснениях 2.1 Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, 2.2 Средства в кредитных организациях, 2.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, 2.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), 2.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, 3.1 Чистые процентные доходы.

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

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

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

Кредиты выданы Группе Газпром на срок от 1 месяца до 10 лет под процентную ставку от 6,0% до 9,3% по кредитам, номинированным в рублях, и от 1,3% до 3,0% по кредитам, номинированным в иностранной валюте.

Текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром привлечены под процентную ставку от 0,1% до 7,1% годовых. Сроки погашения большей части депозитов Группы Газпром варьируются от «до востребования» до 3 лет.

Кредиты дочерним и зависимым компаниям Группы Газпромбанка и неиспользованные кредитные линии выданы на срок от «менее 1 месяца» до «свыше 10 лет» под процентную ставку от 1,0% до 12,1% годовых по кредитам, номинированным в рублях, и от 1,4% до 10,0% годовых по кредитам, номинированным в иностранной валюте.

Текущие счета и срочные депозиты дочерних и зависимых компаний Группы Газпромбанка привлечены под процентную ставку от 0,1% до 9,8% годовых. Сроки погашения большей части депозитов дочерних и зависимых компаний Группы Газпромбанка варьируются от «до востребования» до 5 лет.

Ниже представлена информация о численности ключевых руководителей:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Члены Совета директоров ¹	11	11
Члены Правления	17	17

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Расходы на выплату вознаграждения ключевым руководителям:

	<i>млн руб..</i>	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)
Краткосрочное вознаграждение	718	820
Долгосрочное вознаграждение	111	110
Выходные пособия	1	166
Выплаты по окончании трудовой деятельности	-	4
Заработная плата и прочие выплаты, всего	830	1 100

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, а также на 1 января 2020 года и за 1 квартал 2019 года.

млн руб.

1 апреля 2020 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	-	-	54 052	-	54 052
Резерв под кредитные убытки	-	-	(203)	-	(203)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	11 604	9 200	358 808	-	379 612
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	-	302 825	84 629	119	387 573
Резерв под кредитные убытки	-	(312)	(3 456)	-	(3 768)
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) до вычета резервов под кредитные убытки	-	2 324	-	-	2 324
Резерв под кредитные убытки	-	(2)	-	-	(2)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 319	380 639	-	383 958
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	11	2 648	4 149	-	6 808
Резервы на возможные потери	-	(8)	(26)	-	(34)
Всего активов	11 615	319 994	878 592	119	1 210 320
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- средства кредитных организаций	-	-	4 905	-	4 905
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 921	744 648	247 830	60 097	1 062 496
Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	-	-	126 951	-	126 951
Прочие обязательства	-	1 173	194	2 439	3 806
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	340	379	7	726
Всего обязательств	9 921	746 161	253 308	62 543	1 071 933
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 239	325 114	745 665	208	1 082 226
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	12 198	91 430	-	103 628
Полученные гарантии и поручительства	-	244 654	372 446	-	617 100

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

млн руб.

1 января 2020 года	Группа НПФ «ГАЗФОНД»	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства в кредитных организациях	-	-	68 484	-	68 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	953	10 156	450 108	-	461 217
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	-	209 636	95 711	130	305 477
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(194)	(3 209)	-	(3 403)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, (кроме ссудной задолженности)	-	1 927	-	-	1 927
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 956	357 311	-	359 267
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	9	3 074	3 094	-	6 177
Резервы на возможные потери	-	(10)	(7)	-	(17)
Всего активов	962	226 545	971 492	130	1 199 129
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- средства кредитных организаций	-	-	10 302	-	10 302
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 539	944 542	208 602	33 203	1 202 886
Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	-	-	102 617	-	102 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	141	-	141
Прочие обязательства	-	1 204	56	2 046	3 306
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	647	1 564	6	2 219
Всего обязательств	16 541	946 393	220 665	35 255	1 218 854
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 430	414 545	740 100	193	1 166 268
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	209	76 740	81 747	-	158 696
Полученные гарантии и поручительства	-	245 012	307 580	-	552 592

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

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

					млн руб.
1 квартал 2020 года	Группа НПФ «ГАЗФОНД»	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	3 934	9 341	1	13 276
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	447	-	447
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	3 799	8 599	1	12 399
От вложений в ценные бумаги	-	135	295	-	430
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(248)	(10 483)	(3 278)	(551)	(14 560)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(3)	-	(3)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(248)	(10 483)	(3 275)	(551)	(14 557)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(248)	(6 549)	6 063	(550)	(1 284)
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	-	(118)	(459)	-	(577)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135	1 100	2 386	-	3 621
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	183	-	-	-	183
Чистые комиссионные доходы	29	122	214	-	365
Изменение резервов по прочим потерям	2	307	919	-	1 228
Прочие операционные доходы	-	19	201	-	220
Операционные расходы	(25)	(66)	(6 897)	(830)	(7 818)
Всего	76	(5 185)	2 427	(1 380)	(4 062)

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

млн руб.

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

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 путем 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 ее 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 апреля 2020 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	108 219	22 096	14 517	144 832
Производные финансовые активы	-	63 345	-	63 345
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	473 509	473 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	383 958	383 958
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	62 404	-	62 404
Обязательства по поставке ценных бумаг	31 519	-	-	31 519

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 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	121 748	20 244	14 507	156 499
Производные финансовые активы	-	29 028	1 766	30 794
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	552 653	552 653
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	359 267	359 267
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	25 149	142	25 291
Обязательства по поставке ценных бумаг	12 798	-	-	12 798

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 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 апреля 2020 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	5,54%-7,06%	0,12%-1,47%	(0,48%)-(0,36%)
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	5,54%-7,06%	0,12%-1,47%	(0,48%)-(0,36%)

По состоянию на 1 января 2020 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	5,35% - 6,54%	1,56% - 1,93%	(0,49%) - (0,27%)
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	5,35% - 6,54%	1,56% - 1,93%	(0,49%) - (0,27%)

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 1 квартал 2020 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 2020 года	14 507	1 624	552 653	359 267
Приобретенные или выданные	-	-	24 339	2
Выбывшие или погашенные	-	-	(124 760)	(945)
Увеличение стоимости инвестиции, отраженное в составе нераспределенной прибыли (пояснение 1.6)	-	-	-	15 912
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	10	(1 624)	21 277	9 722
1 апреля 2020 года	14 517	-	473 509	383 958

Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка, включают в себя процентные доходы, переоценку финансовых активов, а также изменение величины валютных финансовых активов за счет изменения курса валют. В связи с ростом курса иностранных валют по отношению к рублю в течение 1 квартала 2020 года существенную часть прироста кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также инвестиций в дочерние и зависимые организации составила валютная переоценка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года справедливая стоимость кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 4 142 786 млн руб. и относится к Уровню 3. Справедливая стоимость оценена только в отношении кредитов с первоначальным сроком погашения более 1 года. Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Ставки дисконтирования, использованные для расчета справедливой стоимости кредитов, следующие:

	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,95% - 23,90%	3,35% - 6,40%	2,05% - 5,70%

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов и обязательств, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 1 апреля 2020 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	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Долевые бумаги	12 099	Дисконтированные денежные потоки и модель опциона	Ставка дисконтирования	15,0%	13,0% - 17,0%	8 952 – 19 050
отрасли пенсионного обеспечения			Средний темп прироста пенсионных накоплений	3,5%	2,5% - 6,0%	
Прочие долевые бумаги	2 418	Стоимость чистых активов	Волатильность базового финансового инструмента	34,3%	30,1% - 54,4%	
			н/п	н/п	н/п	н/п
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Кредиты дочерним организациям	342 049	Доходный подход, стоимость чистых активов	Корректировка на отрицательные чистые активы компании с учетом возможного изменения маржи	14,1%	13,7% - 14,2%	340 697 – 343 876
Химическая и нефтехимическая промышленность	67 007	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	6,6%	6,0% - 7,0%	54 639 – 81 176
			Цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну	239,5	230,0 - 250,0	
Газовая отрасль	32 739	Дисконтированные денежные потоки	Влияние курса доллара США	76,2	74,0 - 79,0	
			Ставка дисконтирования	13,8%	11,8% - 15,8%	30 122 – 35 640
Недвижимость	21 957	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	8,2%	6,2% - 10,2%	21 337 – 22 619
			Средний темп прироста операционного дохода	4,1%	0,0% - 8,0%	
Строительство	7 339	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	6,7%	5,7% - 7,7%	6 754 – 7 762
Банковская деятельность	2 418	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	8,4%	6,4% - 10,4%	2 342 – 2 497
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						
Долевые ценные бумаги	383 958	Доходный и/или сравнительный подход, стоимость чистых активов	Ставка дисконтирования	см описание к таблице ниже	см описание к таблице ниже	см описание к таблице ниже
			Средневзвешенная стоимость капитала			
			Доходность акционерного капитала			
			Коммерческая доля			

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 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 января 2020 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	1 766	Модель форварда	Волатильность базового финансового инструмента Интенсивность дефолта контрагента	32,3% 4,3%	32,3% - 54,7% 2,2% - 8,7%	467 – 2 836
Производные финансовые обязательства						
Долевые бумаги угольной отрасли	(142)	Модель форварда	Волатильность базового финансового инструмента Вероятность наступления нефинансового события	32,3% 4,3%	32,3% - 54,7% 2,2% - 8,7%	(142) – (41)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Долевые бумаги отрасли пенсионного обеспечения	12 075	Дисконтированные денежные потоки и модель опциона	Ставка дисконтирования Средний темп прироста пенсионных накоплений Волатильность базового финансового инструмента	15,0% 3,5% 41,3%	13,0% - 17,0% 2,5% - 6,0% 32,7% - 54,4%	7 894 – 18 455
Прочие долевые бумаги	2 432	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Кредиты дочерним организациям	428 663	Доходный подход, стоимость чистых активов	Корректировка на отрицательные чистые активы компании с учетом возможного изменения маржи	15,9%	15,6% - 16,0%	427 292 – 430 489
Химическая и нефтехимическая промышленность	55 722	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования Цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну Влияние курса доллара США	7,1% 246,2 70,3	6,8% - 7,3% 241,0 - 251,0 68,0 - 73,0	49 687 – 61 400
Газовая отрасль	32 199	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	13,4%	12,4% - 14,4%	30 856 – 33 729
Недвижимость	22 635	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	7,4%	6,4% - 8,4%	22 312 – 23 061
Строительство	10 890	Дисконтированные денежные потоки	Средний темп прироста операционного дохода Ставка дисконтирования	6,5% 9,6%	4,5% - 8,5% 8,6% - 10,6%	10 425 – 11 514
Банковская деятельность	2 544	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	7,7%	6,7% - 8,7%	2 502 – 2 590
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						
Долевые ценные бумаги	359 267	Доходный и/или сравнительный подход, стоимость чистых активов	Ставка дисконтирования Средневзвешенная стоимость капитала Доходность акционерного капитала Коммерческая доля	см описание к таблице ниже	см описание к таблице ниже	см описание к таблице ниже

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% с учётом прогнозного уровня долгосрочной инфляции в размере 4%. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются с использованием средневзвешенной стоимости капитала (WACC).
- Инвестиции в Тяжелое 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 приведет к существенным колебаниям стоимости бизнеса указанных сегментов.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

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

8. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк воспользовался правом досрочного погашения и в апреле 2020 года погасил бессрочный субординированный кредит (займ) номинальной стоимостью 1 000 млн долларов США.

В июне 2020 года Банк своевременно погасил рублевые облигации номинальной стоимостью 10 000 млн рублей, выпущенные в июне 2017 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

26 июня 2020 года



А.И. Соболев

А.А. Шустров