

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

**Сокращенная консолидированная промежуточная  
финансовая информация (неаудированные данные)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

## Акционеры Банка (на основании голосующих акций)

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Группа Газпром*	46,02%	46,02%
Группа «ГАЗФОНД»**	41,58%	41,58%
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»*	8,53%	8,53%
Собственные акции, выкупленные у акционеров***	3,86%	3,86%
Физические лица	0,01%	0,01%
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

\* - конечной контролирующей стороной Группы Газпром и Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» является Правительство Российской Федерации

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

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

## Совет директоров Банка

Миллер А.Б.	Председатель Совета директоров	Председатель Правления ПАО «Газпром»
Акимов А.И.	Заместитель Председателя Совета директоров	Председатель Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Середа М.Л.	Заместитель Председателя Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Шамалов Ю.Н.	Заместитель Председателя Совета директоров	Президент Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»
Васильева Е.А.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром», Главный бухгалтер ПАО «Газпром»
Гавриленко А.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор ЗАО «Лидер»
Горьков С.Н.	Член Совета директоров	Председатель Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Дмитриев В.А.	Член Совета директоров	Вице-президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Дмитриев К.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор АО «Управляющая компания РФПИ»
Елисеев И.В.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Иванов С.С.	Член Совета директоров	Генеральный директор – Председатель Правления АК «АЛРОСА» (ПАО)
Круглов А.В.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Селезнев К.Г.	Член Совета директоров	Член Правления ПАО «Газпром»

Состав Совета директоров представлен по состоянию на 30 мая 2018 года.

## Правление Банка

Акимов А.И.	Председатель Правления	Проектное и структурное финансирование,
Белоус А.П.	Заместитель Председателя Правления	государственно-частное партнерство
Борисенко Е.А.	Заместитель Председателя Правления	Правовые вопросы
Ваксман О.М.	Заместитель Председателя Правления	Корпоративное кредитование
Елисеев И.В.	Заместитель Председателя Правления	Комплаенс-контроль, управление медиа-активами
Зауэрс Д.В.	Заместитель Председателя Правления	Аппарат Правления, управление персоналом, внешние коммуникации и маркетинг
Команов В.А.	Заместитель Председателя Правления	Корпоративное финансирование, консультирование по слияниям и поглощениям, прямые инвестиции
Кулик В.В.	Заместитель Председателя Правления	Риск-менеджмент, информационные технологии, оформление и сопровождение операций Банка
Матвеев А.А.	Заместитель Председателя Правления	Рынки капитала, торговая деятельность, брокерские операции
Муранов А.Ю.	Заместитель Председателя Правления	Операции с драгоценными металлами, информационная безопасность, девелоперский бизнес
Садыгов Ф.К.	Заместитель Председателя Правления	Внутренний аудит, контроль операций на финансовых рынках, привлечение средств юридических лиц, налоговая отчетность, управление машиностроительными активами
Соболь А.И.	Заместитель Председателя Правления	Финансовый директор, стратегическое развитие Банка
Степанов А.М.	Заместитель Председателя Правления	Стратегические промышленные активы
Центер Я.В.	Заместитель Председателя Правления	Розничный бизнес, региональная сеть
Винокуров В.Н.	Первый Вице-Президент	Корпоративная безопасность
Камышев Д.В.	Первый Вице-Президент	Развитие отношений с корпоративными клиентами, международные представительства Банка, связи с государственными органами
Русанов И.В.	Первый Вице-Президент	Управление активами и пассивами, заимствования на рынках капитала, отношения с инвесторами, управление ликвидностью
Рыскин В.М.	Первый Вице-Президент	Индивидуальное обслуживание частных клиентов, управление активами, связи с финансовыми институтами и компаниями
Серегин В.А.	Первый Вице-Президент	Депозитарные услуги
Хачатуров Т.Г.	Руководитель по управлению реструктурируемыми активами Банка	Управление реструктурированными активами

Состав Правления представлен по состоянию на 30 мая 2018 года.

## Аудиторы

АО «КПМГ»

## СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	5
Сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	8
Сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации:	
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ .....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	16
ПРИМЕЧАНИЕ 3 - СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ .....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ВЫРУЧКА .....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД .....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 6 - КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ .....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 7 - ЧИСТЫЙ (РАСХОД) ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ .....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ .....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 12 - СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ .....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ .....	72
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	77
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ .....	86
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	87

## **ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

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

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

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

Банк оказывает ряд услуг физическим лицам, в том числе сотрудникам корпоративных клиентов Банка. Розничные услуги включают: кредитование, привлечение депозитов, обслуживание дебетовых и кредитных карт, брокерские услуги, услуги по управлению фондами и прочие виды услуг.

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

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

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, стр. 1.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа Газпром владеет 46,02% выпущенных обыкновенных акций Группы. Значительная часть привлеченных средств Группы получена от Группы Газпром. Таким образом, Группа находится в экономической зависимости от Группы Газпром (Примечание 16).

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация размещается на сайте Банка [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru).

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация утверждена к выпуску Правлением Банка 30 мая 2018 года.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

### ***(а) Общие положения***

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, поскольку настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой отчетности. Однако отдельные примечания включены для объяснения событий и транзакций, имеющих важное значение для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Группы с момента последней годовой финансовой отчетности.

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

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны ниже:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- Резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ECL) - (Примечание 15 (г)).

### ***(б) Экономическая ситуация в Российской Федерации***

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

## **ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)**

*(в млн рублей, если не указано иное)*

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

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

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

В 2018 году экономика Российской Федерации продолжила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям. Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 53 долларов США за баррель в 2017 году до 65 долларов США за баррель в 1 квартале 2018 года. ВВП в 1 квартале 2018 года увеличился на 1,1%. В 1 квартале 2018 года Центральный банк Российской Федерации снизил ключевую ставку с 7,75% до 7,25% и продолжил работу по укреплению стабильности банковской системы.

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

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

### ***(в) Принципы оценки финансовых показателей***

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (до 31 декабря 2017 года: за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости).

## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

### **(г) Функциональная валюта и валюта представления данных**

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

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

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

### **(д) Учетная политика**

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам, применяемым в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением разделов, описанных ниже, связанных с применением новых стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», которые вступили в действие с 1 января 2018 года.

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

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

Группа начала первоначальное применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, используя метод корректировки входящего остатка нераспределенной прибыли. Соответственно, сравнительная информация не была скорректирована и представлена в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка» и МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство».

Выручка оценивается в размере вознаграждения, предусмотренного договором с покупателем, и не включает в себя суммы, полученные в пользу третьих сторон. Группа признает выручку в момент перехода контроля над продуктом или услугой к покупателю.

### **Товары и услуги**

Ниже представлено описание основных видов деятельности, по которой Группа получает выручку. Описание представлено в разрезе операционных сегментов (сегментная отчетность представлена в Примечании 3).

### **Операционный сегмент «Банковский»**

В рамках банковской деятельности Группа получает выручку в виде процентного дохода, который учитывается по МСФО (IFRS) 9 и комиссионного дохода, который учитывается по МСФО 15.



**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**Операционный сегмент «Медиа-бизнес»**

Товары и услуги	Сущность, обязанность к исполнению в зависимости от времени исполнения, а также существенные условия оплаты
Реклама	Выручка от рекламы признается в течение срока проведения рекламной кампании.
Права на аудио-видео воспроизведение	Выручка от продажи прав на аудиовизуальное произведение признается, когда: <ul style="list-style-type: none"> <li>- производство аудиовизуального произведения завершено, и в соответствии с условиями соглашения оно было доставлено или готово для доставки;</li> <li>- наступил лицензионный период соглашения, и покупатель может начать показ произведения, использование или продажу.</li> </ul>
Издательская деятельность	Доходы отражаются в момент отгрузки и приемки издательской продукции заказчиком.
Телерадиовещание	Выручка от данного вида деятельности признается в момент времени. В случаях, когда договором предусмотрены несколько лицензионных периодов, выручка признается следующим образом: <ul style="list-style-type: none"> <li>- если срок разрыва значительно меньше срока лицензии, и оба периода сопоставимы по своим характеристикам, то разрыв в сроке расценивается как одно из условий лицензии. Вся выручка признается единовременно в дату начала первого лицензионного периода;</li> <li>- во всех иных случаях выручка признается по двум лицензиям: по первой лицензии в дату начала первого периода, а по второй - в дату начала второго периода.</li> </ul>

**Операционный сегмент «Тяжелое машиностроение»**

Товары и услуги	Сущность, обязанность к исполнению в зависимости от времени исполнения, а также существенные условия оплаты
Производство оборудования	Выручка от вышеуказанных видов деятельности в основном признается по степени выполнения обязанности к исполнению.
Промышленные услуги	Группа предоставляет услуги по установке оборудования АЭС, проектному управлению долгосрочными контрактами на строительство АЭС, услуги по монтажу инженерного оборудования. Услуги по монтажу оборудования признаются в течение времени. Все прочие услуги признаются в момент времени.
Продажи стали	Выручка в основном признается в момент поступления товаров на склад покупателя.

**Операционный сегмент «Прочие»**

Товары и услуги	Сущность, обязанность к исполнению в зависимости от времени исполнения, а также существенные условия оплаты
Реализация объектов недвижимости	Выручка от реализации объектов недвижимости по договорам долевого участия в соответствии с 214-ФЗ признается в течение времени. По готовым объектам недвижимости выручка признается в момент перехода права собственности покупателю.
Продажа природного газа	Продажа природного газа делится на продажи населению и оптовые продажи. Продажи населению представляет собой доходы от продаж газа и содержат одну обязанность к исполнению. Выручка признается в течение времени. Сегмент Оптовые продажи получает доходы от продаж газа трейдерам. Договоры содержат одну обязанность к исполнению. Выручка признается в момент времени.

---

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Группа приняла решение использовать требования МСФО (IFRS) 9 для учета операций хеджирования.

Основные изменения учетной политики Группы в результате применения МСФО (IFRS) 9 представлены ниже.

**Классификация - Финансовые активы**

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий “SPPI”).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

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

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

### **Классификация - Финансовые обязательства**

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохранил требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

**Оценка бизнес-модели**

В Группе существует две бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Прочая бизнес-модель.

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Соответствующий портфель выделяется каждой компанией Группы для внутренних целей. При этом рассматривается следующая информация:

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

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

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

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

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

**Реклассификации**

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

**Прекращение признания и модификация договора**

МСФО (IFRS) 9 повторяет требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам**

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Модель оценки ECL описана в Примечании 15 раздела «Кредитный риск».

**Кредитно-обесцененные финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка по РОСІ-активам рассчитывается с учетом первоначальных ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока жизни финансового инструмента, и на дату первоначального признания. По РОСІ-активам формируются только кредитные убытки в течение всей жизни актива.

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**(е) Переход на МСФО (IFRS) 9**

Категории оценки, а также балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года представлены ниже:

Финансовые активы	Примечание	Категория оценки	МСФО (IAS) 39	Категория оценки	МСФО (IFRS) 9
			Балансовая стоимость		Балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства		Кредиты и дебиторская задолженность	649 428	Амортизированная стоимость	648 955
Фонд обязательного резервирования в Центральном банке Российской Федерации		Кредиты и дебиторская задолженность	38 449	Амортизированная стоимость	38 449
Средства в финансовых организациях		Кредиты и дебиторская задолженность	85 974	Амортизированная стоимость	85 851
Финансовые активы, предназначенные для торговли		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 941	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	175 941
Кредиты клиентам		Кредиты и дебиторская задолженность	3 466 007	Амортизированная стоимость	3 448 518
Кредиты клиентам	a	Кредиты и дебиторская задолженность	114 488	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	103 682
<b>Кредиты клиентам, всего</b>			<b>3 580 495</b>		<b>3 552 200</b>
Инвестиционные финансовые активы	б	Удерживаемые до срока погашения	346 502	Амортизированная стоимость	346 367
Инвестиционные финансовые активы	в	Имеющиеся в наличии для продажи	20 381	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	20 545
Инвестиционные финансовые активы	г	Определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 652	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	92 177
Инвестиционные финансовые активы		Определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 155	Определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 155
<b>Инвестиционные финансовые активы, всего</b>			<b>469 690</b>		<b>467 244</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		Кредиты и дебиторская задолженность	104 407	Амортизированная стоимость	104 001
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	д	Определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	2 475
<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи, всего</b>			<b>104 407</b>		<b>106 476</b>

Изменений в оценке и классификации финансовых обязательств не было.

а: На 1 января 2018 года проведенный Группой анализ показал, что определенные кредиты не отвечают критерию «SPPI». Поэтому Группа классифицировала такие кредиты как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

б: На 1 января 2018 года указанные ценные бумаги находятся в отдельно выделенном портфеле и удерживаются для получения долгосрочной доходности. Группа считает, что данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание актива для получения контрактных денежных потоков. Такие ценные бумаги классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

в: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включая долевыми инструментами, отражаемые по фактическим затратам в соответствии с МСФО (IAS) 39, классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

г: До применения МСФО (IFRS) 9 определенные долевыми ценные бумаги и паи были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент первоначального признания с целью существенного снижения степени несогласованности в подходах к учету связанных обязательств, которая возникла бы в случае выбора другой оценочной категории. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные активы соответствуют обязательной классификации в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

д: До применения МСФО (IFRS) 9 Группа классифицировала требования, привязанные к стоимости корпоративных акций, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент первоначального признания по причине наличия встроенного производного финансового инструмента, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные активы соответствуют обязательной классификации в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА***Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)**(в млн рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов в разрезе видов инструментов между их предыдущей категорией оценки по МСФО (IAS) 39 и новой категорией оценки по МСФО (IFRS) 9 на дату перехода 1 января 2018 года:

	МСФО (IAS) 39 Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Реклассификации	Изменения в оценке	МСФО (IFRS) 9 Балансовая стоимость на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
<b>Денежные и приравненные к ним средства:</b>				
Остаток на начало	649 428			
Изменения в оценке			(473)	
Остаток на конец				648 955
<b>Фонд обязательного резервирования в Центральном банке Российской Федерации:</b>				
Остаток на начало	38 449			
Остаток на конец				38 449
<b>Средства в финансовых организациях:</b>				
Остаток на начало	85 974			
Изменения в оценке			(123)	
Остаток на конец				85 851
<b>Кредиты клиентам:</b>				
Остаток на начало	3 580 495			
Перенос в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9)		(114 488 )		
Изменения в оценке			(17 489)	
Остаток на конец				3 448 518
<b>Инвестиционные ценные бумаги:</b>				
Остаток на начало	346 502			
Изменения в оценке			(135)	
Остаток на конец				346 367
<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи:</b>				
Остаток на начало	104 407			
Изменения в оценке			(406)	
Остаток на конец				104 001
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего</b>	<b>4 805 255</b>	<b>(114 488)</b>	<b>(18 626)</b>	<b>4 672 141</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

	МСФО (IAS) 39 Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Реклассификации	Изменения в оценке	МСФО (IFRS) 9 Балансовая стоимость на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>				
Остаток на начало	175 941			
Остаток на конец				175 941
<b>Инвестиционные финансовые активы:</b>				
Остаток на начало	102 807			
Перенос из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39)		20 381		
Перенос в дебиторскую задолженность и авансовые платежи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 475)		
Изменения в оценке			164	
Остаток на конец				120 877
<b>Кредиты клиентам:</b>				
Остаток на начало	-			
Перенос из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39)		114 488		
Изменения в оценке: с амортизированной стоимости на справедливую стоимость через прибыль или убыток			(10 806)	
Остаток на конец				103 682
<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</b>				
Остаток на начало	-			
Перенос из категории финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IAS) 39)		2 475		
Остаток на конец				2 475
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>278 748</b>	<b>134 869</b>	<b>(10 642)</b>	<b>402 975</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

	МСФО (IAS) 39 Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Реклассификации	Изменения в оценке	МСФО (IFRS) 9 Балансовая стоимость на 1 января 2018 года
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
Остаток на начало	20 381			
Перенос в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9)		(20 381)		
Остаток на конец				-
<b>Инвестиции, имеющиеся для продажи, всего</b>	<b>20 381</b>	<b>(20 381)</b>		<b>-</b>
<b>Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям:</b>				
Остаток на начало	(9 545)			
Изменения в оценке			212	
Остаток на конец	<b>(9 545)</b>		<b>212</b>	<b>(9 333)</b>
<b>Изменения в оценке, всего</b>			<b>(29 056)</b>	
<b>Эффект отложенного налога</b>			<b>4 896</b>	
<b>Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на капитал Группы</b>			<b>(24 160)</b>	

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже представлена сверка движения резерва под кредитные убытки в разрезе категорий оценки активов:

Категория оценки	Резерв под кредитные убытки по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменения в оценке	Резерв под кредитные убытки по МСФО 9
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, Инвестиции, удерживаемые до срока погашения по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	(473)	(473)
Средства в финансовых организациях	(1 176)	-	(123)	(1 299)
Кредиты клиентам	(192 552)	16 438	(17 489)	(193 603)
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	(1 416)	-	(135)	(1 551)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(6 354)	-	(406)	(6 760)
<b>Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям</b>	(9 545)	-	212	(9 333)
<b>Всего</b>	<b>(211 043)</b>	<b>16 438</b>	<b>(18 414)</b>	<b>(213 019)</b>

**ж) Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

**з) Сравнительная информация**

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о финансовом положении и примечаниях на 31 декабря 2017 года для приведения в соответствие с изменениями, сделанными в презентации сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Консолидированный отчет о финансовом положении до реклассификации	Консолидированный отчет о финансовом положении после реклассификации	Сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, предназначенные для торговли	175 941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные финансовые активы	102 807
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные финансовые активы	20 381
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Инвестиционные финансовые активы	346 502
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	29 441
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 569

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и примечаниях за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, для приведения в соответствие с презентацией сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до реклассификации</b>	<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после реклассификации</b>	<b>Сумма</b>
Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистый (расход) доход по торговым операциям	165
Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистый (расход) доход по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Чистый (расход) доход по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
Создание резервов под обесценение прочих активов и прочие риски	Создание резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	(1 413)
Восстановление резервов под обесценение прочих активов и прочие риски	Восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	824

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, для приведения в соответствие с презентацией сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств до реклассификации</b>	<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств после реклассификации</b>	<b>Сумма</b>
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Приобретение инвестиционных финансовых активов	(2 698)
Продажа инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Продажа инвестиционных финансовых активов	1 216
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	Приобретение инвестиционных финансовых активов	(20 563)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	Продажа инвестиционных финансовых активов	35 395

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 - СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

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

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
<b>Информация о прибыли или убытке</b>							
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>							
Процентные доходы	Внешние контрагенты	86 629	1 384	110	378	-	88 501
<i>Процентные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>3 941</i>	<i>60</i>	<i>51</i>	<i>89</i>	<i>(4 141)</i>	<i>-</i>
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(56 951)	(40)	(41)	(37)	-	(57 069)
<i>Процентные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>(200)</i>	<i>(1 395)</i>	<i>(2 033)</i>	<i>(513)</i>	<i>4 141</i>	<i>-</i>
<b>Чистый процентный доход (расход)</b>		<b>33 419</b>	<b>9</b>	<b>(1 913)</b>	<b>(83)</b>	<b>-</b>	<b>31 432</b>
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по процентным активам	Внешние контрагенты	1 490	-	5	(258)	-	1 237
<b>Чистый процентный доход (расход) после восстановления (создания) резервов под кредитные убытки по процентным активам</b>		<b>34 909</b>	<b>9</b>	<b>(1 908)</b>	<b>(341)</b>	<b>-</b>	<b>32 669</b>
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	6 593	-	-	-	-	6 593
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>58</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(58)</i>	<i>-</i>
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(2 656)	(5)	(12)	(21)	-	(2 694)
<i>Комиссионные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>(11)</i>	<i>(43)</i>	<i>(4)</i>	<i>58</i>	<i>-</i>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>		<b>3 995</b>	<b>(16)</b>	<b>(55)</b>	<b>(25)</b>	<b>-</b>	<b>3 899</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Чистый (расход) доход по торговым операциям	Внешние контрагенты	(583)	-	-	19	-	(564)
Чистый (расход) по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Внешние контрагенты	(93)	-	-	-	-	(93)
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	668	1 061	225	(172)	-	1 782
Доход от продажи дочерних обществ	Внешние контрагенты	500	-	-	-	-	500
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(2 269)	2	(38)	(177)	-	(2 482)
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	2 009	101	82	289	-	2 481
<i>Чистые прочие операционные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>-</i>
<b>Непроцентные доходы (расходы)</b>		<b>229</b>	<b>1 164</b>	<b>269</b>	<b>(41)</b>	<b>3</b>	<b>1 624</b>
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	22 931	12 538	24 003	-	59 472
<i>Операционные доходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8</i>	<i>4</i>	<i>(12)</i>	<i>-</i>
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(21 073)	(13 963)	(23 976)	-	(59 012)
<i>Операционные расходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(9)</i>	<i>9</i>	<i>-</i>
<b>Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности</b>		<b>-</b>	<b>1 858</b>	<b>(1 417)</b>	<b>22</b>	<b>(3)</b>	<b>460</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(10 680)	-	-	-	-	(10 680)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(8 721)	-	-	-	-	(8 721)
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	84	(137)	(162)	(2)	-	(217)
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(589)	(5)	35	150	-	(409)
<b>Непроцентные (расходы) доходы</b>		<b>(19 906)</b>	<b>(142)</b>	<b>(127)</b>	<b>148</b>	<b>-</b>	<b>(20 027)</b>
<b>Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль</b>		<b>19 227</b>	<b>2 873</b>	<b>(3 238)</b>	<b>(237)</b>	<b>-</b>	<b>18 625</b>
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(3 115)	(829)	591	(341)	-	(3 694)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>16 112</b>	<b>2 044</b>	<b>-2 647</b>	<b>-578</b>	<b>-</b>	<b>14 931</b>
<b>Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:</b>							
Акционерам Банка		16 112	2 023	(1 845)	(777)	-	15 513
Неконтролирующим акционерам		-	21	(802)	199	-	(582)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>16 112</b>	<b>2 044</b>	<b>(2 647)</b>	<b>(578)</b>	<b>-</b>	<b>14 931</b>



**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**
*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*
*(в млн рублей, если не указано иное)*

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
<b>Информация о прибыли или убытке</b>							
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)</b>							
Процентные доходы	Внешние контрагенты	88 517	3	60	452	-	89 032
<i>Процентные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	3 882	71	30	113	(4 096)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(59 604)	(61)	(8)	(255)	-	(59 928)
<i>Процентные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	(214)	(1 424)	(1 864)	(594)	4 096	-
<b>Чистый процентный доход (расход)</b>		<b>32 581</b>	<b>(1 411)</b>	<b>(1 782)</b>	<b>(284)</b>	<b>-</b>	<b>29 104</b>
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам		(4 259)	-	(8)	218	-	(4 049)
<b>Чистый процентный доход (расход) после восстановления (создания) резервов под кредитные убытки по процентным активам</b>		<b>28 322</b>	<b>(1 411)</b>	<b>(1 790)</b>	<b>(66)</b>	<b>-</b>	<b>25 055</b>
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	5 437	-	-	-	-	5 437
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	64	-	-	-	(64)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(2 506)	(4)	(7)	(15)	-	(2 532)
<i>Комиссионные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	-	(9)	(43)	(12)	64	-
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>		<b>2 995</b>	<b>(13)</b>	<b>(50)</b>	<b>(27)</b>	<b>-</b>	<b>2 905</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Чистый доход по торговым операциям	Внешние контрагенты	160	-	-	5	-	165
Чистый доход по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Внешние контрагенты	348	-	-	-	-	348
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	2 322	666	(55)	(140)	-	2 793
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(6 372)	112	(100)	568	-	(5 792)
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	572	157	-	29	-	758
<i>Прочие операционные доходы (расходы)</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>19</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(19)</i>	<i>-</i>
<b>Непроцентные доходы (расходы)</b>		<b>(2 951)</b>	<b>935</b>	<b>(155)</b>	<b>462</b>	<b>(19)</b>	<b>(1 728)</b>
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	20 720	10 561	21 493	-	52 774
Операционные доходы от небанковской деятельности	<i>Межсегментные</i>	-	6	4	-	(10)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(19 056)	(11 405)	(21 395)	-	(51 856)
Операционные расходы от небанковской деятельности	<i>Межсегментные</i>	-	(7)	(10)	(12)	29	-
<b>Операционный (убыток) прибыль от небанковской деятельности</b>		<b>-</b>	<b>1 663</b>	<b>(850)</b>	<b>86</b>	<b>19</b>	<b>918</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(8 942)	-	-	-	-	(8 942)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(7 939)	-	-	-	-	(7 939)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(1 474)	43	(8)	26	-	(1 413)
Восстановление (создание) резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	852	9	(84)	47	-	824
Обесценение гудвила	Внешние контрагенты	-	(264)	-	-	-	(264)
<b>Непроцентные (расходы) доходы</b>		<b>(17 503)</b>	<b>(212)</b>	<b>(92)</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>(17 734)</b>
<b>Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль</b>		<b>10 863</b>	<b>962</b>	<b>(2 937)</b>	<b>528</b>	<b>-</b>	<b>9 416</b>
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(2 066)	(583)	154	425	-	(2 070)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>8 797</b>	<b>379</b>	<b>(2 783)</b>	<b>953</b>	<b>-</b>	<b>7 346</b>
<b>Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:</b>							
Акционерам Банка		8 769	415	(1 821)	686	-	8 049
Неконтролирующим акционерам		28	(36)	(962)	267	-	(703)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>8 797</b>	<b>379</b>	<b>(2 783)</b>	<b>953</b>	<b>-</b>	<b>7 346</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

	Банковская деятельность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутригрупповы х оборотов	Итого
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ						
и средства в финансовых организациях	1 445 473	11 806	7 182	17 314	(24 742)	1 457 033
Финансовые активы, предназначенные для торговли	137 384	-	210	532	(118)	138 008
Кредиты клиентам	3 702 769	63 834	195	18 176	(224 249)	3 560 725
Инвестиционные финансовые активы	653 907	1 498	137	615	(212 759)	443 398
Инвестиции в зависимые предприятия	52 503	2 538	1 979	10 951	-	67 971
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	47 408	20 496	36 942	13 071	(7 601)	110 316
Запасы	1 091	474	33 763	32 663	-	67 991
Основные средства и нематериальные активы	50 893	60 232	48 941	32 710	-	192 776
Гудвил	-	25 735	733	3 372	-	29 840
Прочие активы	41 225	13 890	8 750	12 512	-	76 377
<b>Активы, всего</b>	<b>6 132 653</b>	<b>200 503</b>	<b>138 832</b>	<b>141 916</b>	<b>(469 469)</b>	<b>6 144 435</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	29 413	-	1	399	-	29 813
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 884	-	-	-	-	42 884
Средства финансовых организаций	377 822	71 319	102 453	33 797	(204 080)	381 311
Средства клиентов	4 467 712	674	157	19 867	(45 070)	4 443 340
Выпущенные облигации	360 950	-	-	-	-	360 950
Субординированные долговые обязательства	165 186	-	-	-	-	165 186
Прочие обязательства	65 693	26 132	36 166	30 100	(7 560)	150 531
<b>Обязательства, всего</b>	<b>5 509 660</b>	<b>98 125</b>	<b>138 777</b>	<b>84 163</b>	<b>(256 710)</b>	<b>5 574 015</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

	Банковская деятельность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутригрупповы х оборотов	Итого
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении 31 декабря 2017 года</b>						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ и средства в финансовых организациях	763 437	6 244	8 596	16 127	(20 553)	773 851
Финансовые активы, предназначенные для торговли	175 285	-	770	580	(694)	175 941
Кредиты клиентам	3 716 448	62 589	212	10 659	(209 413)	3 580 495
Инвестиционные финансовые активы	678 765	1 546	133	206	(210 960)	469 690
Инвестиции в зависимые предприятия	52 216	1 521	1 731	10 780	-	66 248
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	37 808	21 352	39 838	13 474	(8 065)	104 407
Запасы	1 867	441	31 086	35 242	-	68 636
Основные средства и нематериальные активы	49 485	59 956	49 039	32 483	-	190 963
Гудвил	-	25 735	734	3 371	-	29 840
Все прочие активы	39 638	13 829	8 290	12 224	-	73 981
<b>Активы, всего</b>	<b>5 514 949</b>	<b>193 213</b>	<b>140 429</b>	<b>135 146</b>	<b>(449 685)</b>	<b>5 534 052</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	28 992	-	4	445	-	29 441
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 569	-	-	-	-	42 569
Средства финансовых организаций	303 228	70 178	98 733	30 095	(195 011)	307 223
Средства клиентов	3 935 901	993	86	14 637	(36 181)	3 915 436
Выпущенные облигации	339 556	-	-	-	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	164 536	-	-	-	-	164 536
Все прочие обязательства	71 913	23 239	39 074	31 789	(7 533)	158 482
<b>Обязательства, всего</b>	<b>4 886 695</b>	<b>94 410</b>	<b>137 897</b>	<b>76 966</b>	<b>(238 725)</b>	<b>4 957 243</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА***Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)**(в млн рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ВЫРУЧКА**

Выручка по операционным сегментам (за исключением процентных доходов) за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
<b>Основные товары/услуги</b>					
Дебетовые и кредитные карты	2 752	-	-	-	2 752
Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям	1 392	-	-	-	1 392
Торговое финансирование	1 288	-	-	-	1 288
Брокерские операции	552	-	-	-	552
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	74	-	-	-	74
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	300	-	-	-	300
Управление активами	196	-	-	-	196
Телерадиовещание	-	1 472	-	-	1 472
Выручка от рекламы	-	17 201	-	-	17 201
Выручка от продажи прав на аудио-видео воспроизведение	-	3 105	-	-	3 105
Выручка от издательской деятельности	-	226	-	-	226
Производство оборудования	-	-	8 665	-	8 665
Промышленные услуги	-	-	1 616	-	1 616
Продажи стали и технических газов	-	-	2 111	21 716	23 827
Выручка от реализации объектов недвижимости	-	-	-	899	899
Доходы от перевалки нефти	-	-	-	1 062	1 062
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	146	-	146
Прочие	39	927	-	326	1 292
<b>Выручка по операционным сегментам, всего</b>	<b>6 593</b>	<b>22 931</b>	<b>12 538</b>	<b>24 003</b>	<b>66 065</b>
<b>Выручка в зависимости от времени признания</b>					
в течение времени	2 454	17 201	5 351	5 630	30 636
в определенный момент времени	4 139	5 730	7 187	18 373	35 429
<b>Выручка по операционным сегментам, всего</b>	<b>6 593</b>	<b>22 931</b>	<b>12 538</b>	<b>24 003</b>	<b>66 065</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА***Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)**(в млн рублей, если не указано иное)*

Выручка по операционным сегментам (за исключением процентных доходов) за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлена следующим образом\*:

	Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
<b>Основные товары/услуги</b>					
Дебетовые и кредитные карты	2 517	-	-	-	2 517
Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям	1 051	-	-	-	1 051
Торговое финансирование	1 057	-	-	-	1 057
Брокерские операции	309	-	-	-	309
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	177	-	-	-	177
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	175	-	-	-	175
Управление активами	115	-	-	-	115
Телерадиовещание	-	1 518	-	-	1 518
Выручка от рекламы	-	14 689	-	-	14 689
Выручка от продажи прав на аудио-видео воспроизведение	-	2 773	-	-	2 773
Выручка от издательской деятельности	-	241	-	-	241
Производство оборудования	-	-	8 642	-	8 642
Промышленные услуги	-	-	-	-	-
Продажи стали и технических газов	-	-	1 415	19 221	20 636
Выручка от реализации объектов недвижимости	-	-	-	427	427
Доходы от перевалки нефти	-	-	-	1 336	1 336
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	-	504	51	555
Прочие	36	1 499	-	458	1 993
<b>Выручка по операционным сегментам, всего</b>	<b>5 437</b>	<b>20 720</b>	<b>10 561</b>	<b>21 493</b>	<b>58 211</b>

\*Группа применила МСФО (IFRS) 15 используя метод корректировки входящей нераспределенной прибыли. Поэтому сравнительная информация не была скорректирована.

## ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 2017 годов представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты клиентам:		
– кредиты частным компаниям	51 320	55 214
– кредиты предприятиям, аффилированным с государством	8 032	9 643
– кредиты физическим лицам	11 188	10 004
Долговые ценные бумаги	6 251	7 219
Средства в ЦБ РФ	3 540	652
Средства в финансовых организациях	2 095	2 716
Финансовый лизинг	2 008	1 497
<i>Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017 год:</i>		
<i>Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи)</i>		
Долговые ценные бумаги	2 038	2 087
Кредиты клиентам	2 029	-
	<b>88 501</b>	<b>89 032</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Процентный расход по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Средства клиентов:		
– средства частных компаний	(13 744)	(17 046)
– средства предприятий, аффилированных с государством	(23 770)	(24 165)
– средства физических лиц	(8 396)	(6 582)
– выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(348)	(390)
Выпущенные облигации	(5 884)	(4 900)
Субординированные долговые обязательства	(2 615)	(3 457)
Средства финансовых организаций	(1 271)	(1 922)
Средства ЦБ РФ	(737)	(1 143)
Прочие процентные расходы	(180)	(245)
<i>Процентный расход по финансовым обязательствам, определенным в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Средства физических лиц	(124)	(78)
	<b>(57 069)</b>	<b>(59 928)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>31 432</b>	<b>29 104</b>



**ПРИМЕЧАНИЕ 6 - КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ**

Изменение резерва под кредитные убытки по процентным активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов представлено следующим образом:

	Денежные средства и средства в финансовых организациях	Кредиты клиентам	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого резерв под кредитные убытки
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>1 175</b>	<b>256 245</b>	<b>1 236</b>	<b>258 656</b>
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	8	4 141	(100)	4 049
Курсовые разницы	(54)	(2 915)	(24)	(2 993)
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	-	(162)	-	(162)
Списания	-	(4 823)	-	(4 823)
<b>31 марта 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 129</b>	<b>252 486</b>	<b>1 112</b>	<b>254 727</b>
	Денежные средства и средства в финансовых организациях	Кредиты клиентам	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого резерв под кредитные убытки
<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 772</b>	<b>193 603</b>	<b>1 551</b>	<b>196 926</b>
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	191	(886)	(542)	(1 237)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	2 902	-	2 902
Прекращение признания кредитов	-	(2 312)	-	(2 312)
Курсовые разницы	6	151	7	164
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	-	81	-	81
Списания	-	(1 419)	-	(1 419)
<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 969</b>	<b>192 120</b>	<b>1 016</b>	<b>195 105</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 - ЧИСТЫЙ (РАСХОД) ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Чистый (расход) доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	671	806
Корпоративные акции	7	726
Государственные и муниципальные облигации	(193)	39
<b>Доход по торговым ценным бумагам</b>	<b>485</b>	<b>1 571</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Процентные контракты	160	180
Договоры купли-продажи биржевых товаров	(8)	12
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	(375)	(56)
Договоры купли-продажи ценных бумаг	(826)	(1 542)
<b>Расход от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(1 049)</b>	<b>(1 406)</b>
<b>Чистый(расход) доход по торговым операциям</b>	<b>(564)</b>	<b>165</b>
<b>Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Корпоративные облигации	94	178
Паи фондов	-	8 121
Кредитные ноты	-	(11)
<b>Доход от операций с финансовыми активами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>94</b>	<b>8 288</b>
<b>Расход от операций с кредитами клиентам и дебиторской задолженностью, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(2 878)</b>	<b>-</b>
<b>Доход от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 843</b>	<b>27</b>
<b>Доход (расход) от операций с финансовыми обязательствами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>848</b>	<b>(7 967)</b>
<b>Чистый (расход) доход по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(93)</b>	<b>348</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

## **ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ**

Финансовые активы, предназначенные для торговли, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Корпоративные облигации	64 255	70 065
Государственные и муниципальные облигации	47 636	57 867
Корпоративные акции	8 066	3 200
Векселя	1 918	3 645
	<b>121 875</b>	<b>134 777</b>
 <i>Заложенные в рамках договоров «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	263	240
Корпоративные акции	2	320
Государственные и муниципальные облигации	-	3 970
	<b>265</b>	<b>4 530</b>
<b>Торговые ценные бумаги, всего</b>	<b>122 140</b>	<b>139 307</b>
 <b>Производные финансовые активы</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	7 981	30 038
Договоры купли-продажи ценных бумаг	6 914	5 525
Договоры купли-продажи биржевых товаров	523	633
Процентные контракты	404	437
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	46	1
<b>Производные финансовые активы, всего</b>	<b>15 868</b>	<b>36 634</b>
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли, всего</b>	<b>138 008</b>	<b>175 941</b>

Государственные и муниципальные облигации представлены рублевыми облигациями, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации (далее – «ОФЗ») и Правительством города Москвы.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли</b>		
<b>Производные финансовые обязательства</b>		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	10 899	8 876
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 535	2 804
Договоры купли-продажи биржевых товаров	435	455
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	124	55
Процентные контракты	97	308
<b>Производные финансовые обязательства, всего</b>	<b>14 090</b>	<b>12 498</b>
 <b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Короткая позиция по договорам «РЕПО»	15 723	16 943
<b>Прочие финансовые обязательства, всего</b>	<b>15 723</b>	<b>16 943</b>
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, всего</b>	<b>29 813</b>	<b>29 441</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**

Кредиты клиентам по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года классифицированы следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 646 214	3 773 047
Резерв под кредитные убытки	(192 120)	(192 552)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 454 094</b>	<b>3 580 495</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 631	-
<b>Кредиты клиентам, всего</b>	<b>3 560 725</b>	<b>3 580 495</b>

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

По состоянию на 31 марта 2018 года кредиты, выданные Группе Газпром, составили 4,9% (183 706 млн рублей) от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 4,8% или 181 374 млн рублей).

Процентные ставки в зависимости от срока погашения и валюты кредитов, выданных Группе Газпром, по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
Валюта	Договорной срок погашения	Диапазон процентных ставок	Договорной срок погашения	Диапазон процентных ставок
Рубли	1 месяц-7 лет	8,5%-12,0%	1 месяц-7 лет	8,5%-11,8%
Иностранная валюта	3 года-10 лет	3,8%-9,5%	1 год-10 лет	3,8%-9,5%

По состоянию на 31 марта 2018 года кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 85 739 млн рублей (31 декабря 2017 года: 48 664 млн рублей). Кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, представляют собой кредиты юридическим лицам, предоставленные Группой в качестве залога ЦБ РФ по договорам о привлечении краткосрочного финансирования, отраженным в составе средств финансовых организаций.

По состоянию на 31 марта 2018 года кредиты физическим лицам, переданные в залог, составляют 20 063 млн рублей (31 декабря 2017 года: 20 166 млн рублей). Данные кредиты заложены по выпущенным рублевым ипотечным облигациям.

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 941 177 млн рублей или 25% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 949 746 млн рублей или 25%).

По состоянию на 31 марта 2018 года кредиты клиентам в размере 91 360 млн рублей были необслуживаемыми кредитами (31 декабря 2017 года: 94 582 млн рублей).

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Структура кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе экономических отраслей деятельности заемщиков по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	%	31 декабря 2017 года	%
Металлургическая промышленность	479 142	14,3	469 062	13,9
Финансовые и страховые компании	432 501	12,4	468 235	13,8
Добыча, транспортировка и сбыт газа	386 888	11,9	370 861	11,0
Добыча, транспортировка и сбыт нефти	379 206	11,6	382 894	11,3
Строительство и недвижимость	294 464	8,8	278 968	8,2
Электроэнергетика	222 489	6,7	210 565	6,2
Химическая и нефтехимическая промышленность	210 436	6,3	261 449	7,7
Добыча полезных ископаемых	162 568	4,9	162 262	4,8
Транспорт	149 635	4,5	148 176	4,4
Сельское хозяйство	124 339	3,7	119 310	3,5
Пищевая промышленность	102 752	3,1	94 275	2,8
Торговля	80 270	2,4	80 470	2,4
Авиакосмическая промышленность	55 521	1,7	43 961	1,3
Телекоммуникации и средства массовой информации	45 482	1,4	35 155	1,0
Машиностроение	30 953	0,9	32 185	1,0
Судостроение	23 865	0,7	25 336	0,8
Лесная промышленность	7 447	0,2	7 203	0,2
Атомная энергетика	4 861	0,1	3 367	0,1
Прочие	149 068	4,4	190 230	5,6
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>3 341 887</b>		<b>3 383 964</b>	

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

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

	Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	Резерв под кредитные убытки (неаудированные данные)	Кредиты клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)
Кредиты юридическим лицам	3 235 256	(177 749)	3 057 507
Кредиты физическим лицам	410 958	(14 371)	396 587
<b>Кредиты клиентам, всего</b>	<b>3 646 214</b>	<b>(192 120)</b>	<b>3 454 094</b>

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	3 383 964	(180 895)	3 203 069
Кредиты физическим лицам	389 083	(11 657)	377 426
<b>Кредиты клиентам, всего</b>	<b>3 773 047</b>	<b>(192 552)</b>	<b>3 580 495</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**(а) Кредиты юридическим лицам**

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

	<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)</b>	<b>Резерв под кредитные убытки (неаудированные данные)</b>	<b>Кредиты клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)</b>
Коммерческое кредитование	2 685 155	(151 673)	2 533 482
Специализированное кредитование	550 101	(26 076)	524 025
<b>Кредиты юридическим лицам, всего</b>	<b>3 235 256</b>	<b>(177 749)</b>	<b>3 057 507</b>

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Кредиты клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>
Коммерческое кредитование	2 720 623	(153 066)	2 567 557
Специализированное кредитование	663 341	(27 829)	635 512
<b>Кредиты юридическим лицам, всего</b>	<b>3 383 964</b>	<b>(180 895)</b>	<b>3 203 069</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года структура кредитов юридическим лицам в разрезе форм собственности заемщиков представлена следующим образом:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под кредитные убытки	2 773 285	2 905 423
Резерв под кредитные убытки	(158 647)	(161 794)
<b>Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>2 614 638</b>	<b>2 743 629</b>
Кредиты предприятиям, аффилированным с государством, до вычета резерва под кредитные убытки	461 971	478 541
Резерв под кредитные убытки	(19 102)	(19 101)
<b>Кредиты предприятиям, аффилированным с государством, за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>442 869</b>	<b>459 440</b>
<b>Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>3 057 507</b>	<b>3 203 069</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**(б) Кредиты физическим лицам**

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года структура кредитов физическим лицам, представлена следующим образом:

	<b>31 марта 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
Выданные ипотечные кредиты	280 968	261 750
Потребительские кредиты	115 318	111 607
Приобретенные ипотечные кредиты	7 853	8 360
Кредитные карты и овердрафты	4 800	5 016
Кредиты на покупку автомобилей	2 019	2 350
<b>Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>410 958</b>	<b>389 083</b>
Резерв под кредитные убытки	(14 371)	(11 657)
<b>Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>396 587</b>	<b>377 426</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Инвестиционные финансовые активы на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	<b>31 марта 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	321 677	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 460	-
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 261	102 807
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 381
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	346 502
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	<b>443 398</b>	<b>469 690</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 года (31 декабря 2017 года: Инвестиции, удерживаемые до срока погашения) представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Корпоративные облигации	176 096	202 626
Государственные и муниципальные облигации	146 454	143 984
Векселя	143	142
	<b>322 693</b>	<b>346 752</b>
<i>Заложенные в рамках договоров «РЕПО»</i>		
Государственные и муниципальные облигации	-	1 166
	<b>-</b>	<b>1 166</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки (31 декабря 2017 года: Инвестиции удерживаемые до срока погашения)</b>		
Резерв под кредитные убытки	(1 016)	(1 416)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего (31 декабря 2017 года: Инвестиции удерживаемые до срока погашения)</b>	<b>321 677</b>	<b>346 502</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к инструментам Стадии 1 (31 декабря 2017 года: индивидуально обесцененные инвестиции, удерживаемые до срока погашения, отсутствуют).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2018 года представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	
<i>Не обремененные договорами залога</i>	
Корпоративные акции и паи	112 119
Корпоративные облигации	327
Государственные и муниципальные облигации	14
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>112 460</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года паи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 30 641 млн рублей представлены высоколиквидными привилегированными корпоративными акциями компании, аффилированной с государством (31 декабря 2017 года: паи фонда были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент первоначального признания, в размере 31 870 млн рублей).



**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент первоначального признания</b>		
Корпоративные облигации	9 261	8 155
Корпоративные акции и паи	-	92 177
Требования, привязанные к стоимости корпоративных акций	-	2 475
<b>Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент первоначального признания, всего</b>	<b>9 261</b>	<b>102 807</b>

Корпоративные облигации были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент первоначального признания с целью существенного снижения степени несогласованности в подходах по отношению к учету связанных обязательств, которая возникла бы в случае выбора другой оценочной категории.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости</b>	
<i>Не обремененные договорами залога</i>	
- корпоративные акции	4 277
- государственные и муниципальные облигации	1 613
	<b>5 890</b>
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам</b>	
- инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия	2 730
- инвестиции в зависимые предприятия	1 789
- прочие инвестиции	9 972
	<b>14 491</b>
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>20 381</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ**

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, в Группе не было существенных приобретений и выбытий инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия.

Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов, представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
<b>Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия</b>		
- Группа рекламных компаний	885	600
- Эльгинский угольный комплекс	258	747
- АО «СОГАЗ»	-	980
- Прочие инвестиции в зависимые предприятия	639	466
	<b>1 782</b>	<b>2 793</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства финансовых организаций имеют следующую структуру:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Средства ЦБ РФ</b>		
- срочные депозиты	71 574	45 513
	<b>71 574</b>	<b>45 513</b>
<b>Кредитные организации, за исключением ЦБ РФ</b>		
- текущие счета	129 876	95 654
- срочные депозиты	179 667	163 955
- сделки РЕПО	194	2 101
	<b>309 737</b>	<b>261 710</b>
<b>Средства финансовых организаций, всего</b>	<b>381 311</b>	<b>307 223</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года средства в размере 186 390 млн рублей или 49% от общего объема средств финансовых организаций (31 декабря 2017 года: 163 347 млн рублей или 53%) представляют собой средства, принадлежащие пяти кредитным организациям, не включая средства ЦБ РФ.

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства клиентов имеют следующую структуру:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Текущие счета	642 346	522 881
Срочные депозиты	3 777 975	3 366 230
Выпущенные векселя	22 961	26 322
Сделки «РЕПО»	55	-
Выпущенные депозитные сертификаты	3	3
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>4 443 340</b>	<b>3 915 436</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года концентрация средств клиентов представлена следующим образом:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Частные компании		
- текущие счета	320 907	283 395
- срочные депозиты	1 145 058	1 206 273
- сделки «РЕПО»	55	-
	<b>1 466 020</b>	<b>1 489 668</b>
Предприятия, аффилированные с государством		
- текущие счета	172 194	98 433
- срочные депозиты	1 951 701	1 458 160
	<b>2 123 895</b>	<b>1 556 593</b>
Физические лица		
- текущие счета	149 245	141 053
- срочные депозиты	681 216	701 797
	<b>830 461</b>	<b>842 850</b>
Выпущенные векселя	22 961	26 322
Выпущенные депозитные сертификаты	3	3
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>4 443 340</b>	<b>3 915 436</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром составили 23% (1 037 млрд рублей) от общего объема средств клиентов (31 декабря 2017 года: 17% или 679 млрд рублей). Текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром привлечены под процентную ставку от 0,1% до 9,0% годовых. Сроки погашения большей части депозитов Группы Газпром варьируются от «до востребования» до 2 лет.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ**

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенные облигации имеют следующую структуру:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Выпущенные еврооблигации	179 881	174 366
Выпущенные рублевые облигации	181 069	165 190
<b>Выпущенные облигации, всего</b>	<b>360 950</b>	<b>339 556</b>

Новые размещения и погашения облигаций в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, описаны в Примечании 18.

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ****а) Внутренняя отчетность о рисках**

Внутренняя отчетность о рисках и управление рисками в Группе основываются только на банковском сегменте. Ниже представлена сверка сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении с сокращенным консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 марта 2018 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>			
	<b>Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении</b>	<b>Корректировки инвестиций в небанковские предприятия</b>	<b>Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)</b>
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	1 238 240	(8 971)	1 229 269
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	41 339	-	41 339
Средства в финансовых организациях	177 454	(2 589)	174 865
Торговые ценные бумаги	122 140	(157)	121 983
Кредиты клиентам	3 560 725	142 044	3 702 769
Инвестиционные финансовые активы	443 398	(2 250)	441 148
Инвестиции в зависимые предприятия	67 971	(15 468)	52 503
Гудвил	29 840	(29 840)	-
Все прочие активы	463 328	(307 310)	156 018
<b>Активы банковского сегмента, всего</b>	<b>6 144 435</b>	<b>(224 541)</b>	<b>5 919 894</b>
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	160 186	160 186
<b>Активы, всего</b>	<b>6 144 435</b>	<b>(64 355)</b>	<b>6 080 080</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	381 311	(3 489)	377 822
Средства клиентов	4 443 340	24 372	4 467 712
Выпущенные облигации	360 950	-	360 950
Субординированные долговые обязательства	165 186	-	165 186
Все прочие обязательства	223 228	(85 238)	137 990
<b>Обязательства банковского сегмента, всего</b>	<b>5 574 015</b>	<b>(64 355)</b>	<b>5 509 660</b>
Капитал, причитающийся акционерам Банка	577 737	-	577 737
Доля неконтролирующих акционеров	(7 317)	-	(7 317)
<b>Капитал, всего</b>	<b>570 420</b>	<b>-</b>	<b>570 420</b>
<b>Обязательства и капитал, всего</b>	<b>6 144 435</b>	<b>(64 355)</b>	<b>6 080 080</b>
<b>Финансовые гарантии и аккредитивы</b>	<b>196 998</b>	<b>21 350</b>	<b>218 348</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года кредиты клиентам банковского сегмента включают в себя кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости в размере 3 596 138 млн рублей (31 декабря 2017 года: 3 716 448 млн рублей).

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Ниже представлена сверка консолидированного отчета о финансовом положении с консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2017 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	<b>31 декабря 2017 года</b>		
	<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>	<b>Корректировки инвестиций в небанковские предприятия</b>	<b>Консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)</b>
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	649 428	(8 100)	641 328
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	38 449	-	38 449
Средства в финансовых организациях	85 974	(2 314)	83 660
Торговые ценные бумаги	139 307	(155)	139 152
Кредиты клиентам	3 580 495	135 953	3 716 448
Инвестиционные финансовые активы	469 690	(1 885)	467 805
Инвестиции в зависимые предприятия	66 248	(14 032)	52 216
Гудвил	29 840	(29 840)	-
Все прочие активы	474 621	(309 690)	164 931
<b>Активы банковского сегмента, всего</b>	<b>5 534 052</b>	<b>(230 063)</b>	<b>5 303 989</b>
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	159 515	159 515
<b>Активы, всего</b>	<b>5 534 052</b>	<b>(70 548)</b>	<b>5 463 504</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	307 223	(3 995)	303 228
Средства клиентов	3 915 436	20 465	3 935 901
Выпущенные облигации	339 556	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	164 536	-	164 536
Все прочие обязательства	230 492	(87 018)	143 474
<b>Обязательства банковского сегмента, всего</b>	<b>4 957 243</b>	<b>(70 548)</b>	<b>4 886 695</b>
Капитал, причитающийся акционерам Банка	583 544	-	583 544
Доля неконтролирующих акционеров	(6 735)	-	(6 735)
<b>Капитал, всего</b>	<b>576 809</b>	<b>-</b>	<b>576 809</b>
<b>Обязательства и капитал, всего</b>	<b>5 534 052</b>	<b>(70 548)</b>	<b>5 463 504</b>
<b>Финансовые гарантии и аккредитивы</b>	<b>193 004</b>	<b>24 145</b>	<b>217 149</b>

**б) Риск ликвидности**

Анализ риска ликвидности проводится по всем банковским операциям и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа потенциальных разрывов ликвидности (gap-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирования, и оценку коэффициентов ликвидности и стоимости фондирования.

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

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

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

Анализ потенциальных разрывов ликвидности сопровождается сценарным анализом, включая реалистичный сценарий (обычная деятельность) и стрессовый сценарий ликвидности. Сценарный анализ проводится в рамках регулярной оценки риска:

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

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

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

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

\* Текущие счета клиентов включают стабильную долю депозитов, сроки погашения которых могут рассматриваться как: от одного месяца до года (менее стабильные) и более года (стабильные). Группа проводит оценку объема данных депозитов на регулярной основе с учетом исторических данных.

В соответствии с проведенными оценками на основе реалистичного сценария по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года снятие средств клиентами со счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
До востребования и менее месяца	255 285	131 026
От 1 до 12 месяцев	81 077	75 157
Свыше 12 месяцев	305 984	316 698
	<b>642 346</b>	<b>522 881</b>

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

## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

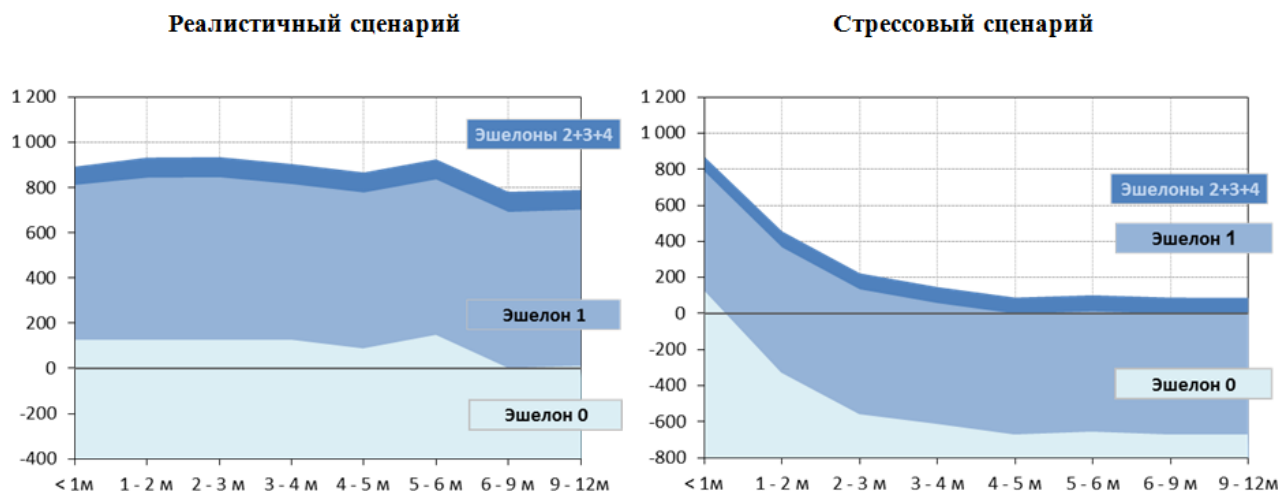
(в млн рублей, если не указано иное)

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 марта 2018 года представлены ниже (неаудированные данные):

Реалистичный сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 024 214)	(1 377 739)	(1 539 054)	(1 733 165)	(1 899 396)	(2 079 289)	(2 139 623)	(2 193 608)
Эшелон 0	126 017	123 583	125 580	125 194	87 773	145 761	1 788	11 868
Эшелон 0-1	812 126	844 271	846 288	815 902	778 482	836 470	692 496	702 577
Эшелон 0-4	893 126	933 175	935 192	904 806	867 385	925 373	781 400	789 880

Стрессовый сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 024 214)	(1 377 739)	(1 539 054)	(1 733 165)	(1 899 396)	(2 079 289)	(2 139 623)	(2 193 608)
Эшелон 0	126 017	(329 573)	(560 792)	(613 737)	(672 170)	(659 175)	(672 170)	(672 170)
Эшелон 0-1	788 734	367 431	134 785	58 433	-	12 994	-	-
Эшелон 0-4	869 734	456 334	223 688	147 336	88 904	101 898	88 904	87 304

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 марта 2018 года в млрд рублей (неаудированные данные):



Реалистичный сценарий: текущее состояние ликвидности оценивается как достаточное, нет существенной вероятности возникновения дефицита денежных средств в будущем, имеет место наличие легкодоступных резервов ликвидности.

Стрессовый сценарий: Банк устойчив к стрессу и способен поддерживать достаточный уровень ликвидности с учётом незначительного (менее 10%) сокращения кредитного портфеля в течение одного года.



## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

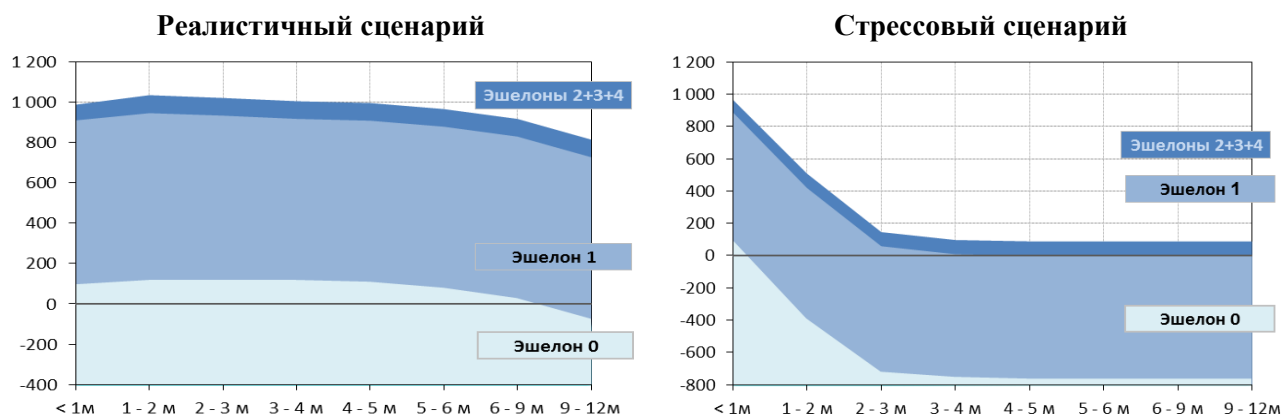
Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

<b>Реалистичный сценарий</b>								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 272 511)	(1 681 464)	(1 960 681)	(2 115 689)	(2 300 127)	(2 369 388)	(2 356 521)	(2 361 508)
Эшелон 0	99 804	117 371	119 235	117 952	108 877	78 968	30 051	(72 273)
Эшелон 0-1	909 870	945 756	933 717	917 527	908 452	878 543	829 626	727 302
Эшелон 0-4	988 070	1 035 093	1 021 358	1 005 168	996 092	965 955	917 038	814 715

<b>Стрессовый сценарий</b>								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 272 511)	(1 681 464)	(1 960 681)	(2 115 689)	(2 300 127)	(2 369 388)	(2 356 521)	(2 361 508)
Эшелон 0	99 804	(385 654)	(721 455)	(754 851)	(763 329)	(763 329)	(763 329)	(763 329)
Эшелон 0-1	887 231	418 222	58 071	8 976	497	497	497	497
Эшелон 0-4	965 431	507 559	145 712	96 616	88 138	87 910	87 910	87 910

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года в млрд рублей:



### в) Валютный риск

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

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

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

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Подверженность банковского сегмента валютному риску по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>Монетарные статьи</b>					
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	823 100	117 654	215 734	72 781	1 229 269
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	41 339	-	-	-	41 339
Средства в финансовых организациях	7 350	95 445	72 054	16	174 865
Долговые торговые ценные бумаги	61 299	43 642	5 165	3 966	114 072
Кредиты клиентам	2 669 697	630 876	401 991	205	3 702 769
Долговые инвестиционные ценные бумаги	215 594	103 343	9 310	3 103	331 350
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	32 888	7 865	3 378	49	44 180
<b>Монетарные активы банковского сегмента, всего</b>	<b>3 851 267</b>	<b>998 825</b>	<b>707 632</b>	<b>80 120</b>	<b>5 637 844</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства финансовых организаций	92 041	153 035	106 771	25 975	377 822
Средства клиентов	3 047 372	995 556	405 539	19 245	4 467 712
Выпущенные облигации	181 068	42 289	137 593	-	360 950
Субординированные долговые обязательства	46 091	97 192	-	21 903	165 186
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	92 643	21 276	6 852	1 416	122 187
<b>Монетарные обязательства банковского сегмента, всего</b>	<b>3 459 215</b>	<b>1 309 348</b>	<b>656 755</b>	<b>68 539</b>	<b>5 493 857</b>
<b>Немонетарные статьи</b>					
Долевые финансовые инструменты	114 103	3 672	5	-	117 780
Инвестиции в зависимые предприятия	37 490	7 503	1 576	5 934	52 503
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	137 359	4 982	10 061	7 784	160 186
Все прочие немонетарные активы и обязательства, нетто	86 896	1 036	2 263	4 824	95 019
<b>Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)</b>	<b>767 900</b>	<b>(293 330)</b>	<b>64 782</b>	<b>30 123</b>	<b>569 475</b>
<b>Позиция по производным финансовым инструментам</b>					
- форварды		26 453	(13 328)	(3 370)	
- опционы		(580)	55	16	
- свопы		158 027	(38 878)	(1 398)	
- сделки «спот»		165 427	504	(5 768)	
<b>Чистая позиция по производным финансовым инструментам</b>		<b>349 327</b>	<b>(51 647)</b>	<b>(10 520)</b>	
<b>Чистая позиция по иностранной валюте</b>		<b>55 997</b>	<b>13 135</b>	<b>19 603</b>	

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>Монетарные статьи</b>					
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	330 388	93 843	113 120	103 977	641 328
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	38 449	-	-	-	38 449
Средства в финансовых организациях	23 944	32 576	27 140	-	83 660
Долговые торговые ценные бумаги	80 917	44 530	6 621	3 718	135 786
Кредиты клиентам	2 594 994	726 639	394 602	213	3 716 448
Долговые инвестиционные ценные бумаги	215 736	109 766	27 863	2 905	356 270
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	30 605	1 040	4 550	32	36 227
<b>Монетарные активы банковского сегмента, всего</b>	<b>3 315 033</b>	<b>1 008 394</b>	<b>573 896</b>	<b>110 845</b>	<b>5 008 168</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства финансовых организаций	60 671	142 137	70 085	30 335	303 228
Средства клиентов	2 671 819	941 533	303 625	18 924	3 935 901
Выпущенные облигации	165 190	43 191	131 175	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	45 485	97 821	-	21 230	164 536
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	100 855	20 737	6 969	1 371	129 932
<b>Монетарные обязательства банковского сегмента, всего</b>	<b>3 044 020</b>	<b>1 245 419</b>	<b>511 854</b>	<b>71 860</b>	<b>4 873 153</b>
<b>Немонетарные статьи</b>					
Долевые финансовые инструменты	111 311	3 585	5	-	114 901
Инвестиции в зависимые предприятия	37 571	6 269	1 554	6 822	52 216
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	136 144	5 063	10 665	7 643	159 515
Все прочие немонетарные активы и обязательства, нетто	74 274	1 315	2 227	13 261	91 077
<b>Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)</b>	<b>630 313</b>	<b>(220 793)</b>	<b>76 493</b>	<b>66 711</b>	<b>552 724</b>
<b>Позиция по производным финансовым инструментам</b>					
- форварды		29 015	(6 841)	(26 772)	
- опционы		(365)	(635)	12	
- свопы		137 074	(48 650)	(16 940)	
- сделки «спот»		131 007	(5 776)	(4 804)	
<b>Чистая позиция по производным финансовым инструментам</b>		<b>296 731</b>	<b>(61 902)</b>	<b>(48 504)</b>	
<b>Чистая позиция по иностранной валюте</b>		<b>75 938</b>	<b>14 591</b>	<b>18 207</b>	

## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Оценка чувствительности прибыли или убытка к изменению курса иностранной валюты (стоимость под валютным риском) основана на чистой позиции по иностранной валюте за исключением немонетарных статей.

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Всего стоимость под валютным риском (10 дней)	1 967	2 146

Основная причина сокращения стоимости под валютным риском в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, связана с уменьшением совокупной длинной открытой валютной позиции.

Группа также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к неблагоприятному изменению курса иностранной валюты в рамках систематического стресс-тестирования, в котором заложено ослабление курса доллара США, курса евро и драгоценных металлов на 10% по отношению к курсу рубля. В случае реализации указанного неблагоприятного стресс сценария потенциальные убытки Группы могут составить около 3,9 млрд рублей до вычета налога на прибыль.

### ***(2) Кредитный риск***

#### ***Управление кредитным риском***

Управление кредитным риском в Группе осуществляется на уровне банковского сегмента, дополнительно включая в себя управление кредитами, выданными компаниями Группы небанковским сегментам Группы. Такие кредиты, в основном, представляют собой кредиты на развитие бизнеса. Группа не оценивает кредитный риск по данным кредитам, поскольку принимает на себя риск изменения стоимости чистых активов по данным компаниям.

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

- разработку политики по управлению кредитным риском, охватывающей идентификацию риска, 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.

### **Существенное увеличение кредитного риска (SICR)**

Группа разработала Систему раннего предупреждения для определения наличия существенного увеличения кредитного риска по корпоративным заемщикам с момента первоначального признания финансового инструмента. Система раннего предупреждения включает в себя как количественные, так и качественные индикаторы для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

Критерии наличия SICR для *кредитов юридическим лицам*:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- оповещения системы раннего предупреждения, которая использует более 100 индикаторов негативных событий, как количественных, так и качественных, в том числе и снижение кредитного рейтинга на 2 и более ступени;
- статус в рейтинге предпроблемных активов watch-list.

Критерии наличия SICR для *кредитов физическим лицам*:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- снижение стоимости обеспечения по ипотечным кредитам ниже определенного порога;
- наличие факта реструктуризации;
- прочие качественные критерии.

Критерии наличия SICR для *прочих активов*:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- уменьшение кредитного рейтинга на 2 ступени.

### **Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL)**

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

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

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

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

### Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

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

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ECL производится исходя из следующих переменных:

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

*Кредиты физическим лицам*

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам рассчитываются на портфельной основе. Годовая вероятность дефолта кредитов физическим лицам определяется путем перемножения месячных матриц миграции, построенных за период 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Матрицы миграций строятся по однородным по уровню кредитного риска сегментам. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита определяется на основании матриц миграции, которые возводятся в степень равной сроку, оставшемуся до погашения кредита.

Для расчета LGD по кредитам физическим лицам по направлениям ипотечное кредитование и потребительское кредитование используются модели LGD, построенные на основе модели пропорциональных рисков (регрессия Кокса). Данная модель оценивает взаимосвязь между одной или несколькими независимыми переменными и коэффициентом риска.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа выделила основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по портфелю кредитов физическим лицам и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором является прогноз ВВП. Коэффициент рассчитывается на основе анализа взаимосвязи необслуживаемых кредитов физическим лицам (NPL) с уровнем ВВП, а также на основе макропрогноза. Необслуживаемыми считаются кредиты физическим лицам со сроком просрочки выше 90 дней.

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

*Кредиты юридическим лицам*

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

## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

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

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

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

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

### *Прочие финансовые активы*

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

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



**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**Расчет индивидуальных резервов**

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

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>		
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы	2 985 332	3 131 933
Кредиты юридическим лицам небанковских сегментов Группы	214 219	207 089
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>396 587</b>	<b>377 426</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 596 138</b>	<b>3 716 448</b>

На 31 марта 2018 года анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>				
	<b>Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</b>	<b>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</b>	<b>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</b>	<b>Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные</b>	<b>Всего</b>
<b>Кредитный рейтинг</b>					
AAA-A	590 957	-	-	-	590 957
BBB-BB	1 782 431	45 409	-	-	1 827 840
B	414 990	26 229	-	-	441 219
CCC-C	20 237	12 985	-	-	33 222
Без рейтинга	5 253	49	-	-	5 302
Индивидуальная оценка	-	-	157 324	104 026	261 350
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>2 813 868</b>	<b>84 672</b>	<b>157 324</b>	<b>104 026</b>	<b>3 159 890</b>
Резерв под кредитные убытки	(42 509)	(9 098)	(100 909)	(22 042)	(174 558)
<b>Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>2 771 359</b>	<b>75 574</b>	<b>56 415</b>	<b>81 984</b>	<b>2 985 332</b>
<b>Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки (%)</b>	<b>1,5</b>	<b>10,8</b>	<b>64,1</b>	<b>21,2</b>	<b>5,5</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года			
	Кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под кредитные убытки, %
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 019 689	(48 688)	2 971 001	1,6
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	207 507	(52 657)	154 850	25,4
- просроченные на срок менее 30 дней	8	(8)	-	100,0
- просроченные на срок 30–89 дней	4	(4)	-	100,0
- просроченные на срок 90–179 дней	6 339	(6 257)	82	98,7
- просроченные на срок более 180 дней	76 668	(70 668)	6 000	92,2
Обесцененные кредиты, всего	290 526	(129 594)	160 932	44,6
<b>Кредиты юридическим лицам, всего</b>	<b>3 310 215</b>	<b>(178 282)</b>	<b>3 131 933</b>	<b>5,4</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года все кредиты клиентам небанковского сегмента, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к инструментам Стадии 1 (31 декабря 2017 года: индивидуально обесцененные кредиты отсутствуют).

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

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)			
	Ипотечные кредиты			Всего
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
- непросроченные	268 288	12 222	994	281 504
- просроченные на срок менее 30 дней	1 043	775	227	2 045
- просроченные на срок 30–89 дней	-	773	400	1 173
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	277	277
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	3 822	3 822
<b>Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>269 331</b>	<b>13 770</b>	<b>5 720</b>	<b>288 821</b>
Резерв под кредитные убытки	(714)	(3 091)	(3 525)	(7 330)
<b>Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>268 617</b>	<b>10 679</b>	<b>2 195</b>	<b>281 491</b>
<b>Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки (%)</b>	<b>0,3</b>	<b>22,5</b>	<b>61,6</b>	<b>2,5</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>				
	<b>Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты</b>			<b>Всего</b>
	<b>Стадия 1</b> <b>Ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки за 12</b> <b>месяцев</b>	<b>Стадия 2</b> <b>Ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки за весь</b> <b>срок</b>	<b>Стадия 3</b> <b>Ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки за весь</b> <b>срок</b>	
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
- непросроченные	111 059	5 574	274	116 907
- просроченные на срок менее 30 дней	490	213	35	738
- просроченные на срок 30–89 дней	-	288	29	317
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	187	187
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	3 988	3 988
<b>Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>111 549</b>	<b>6 075</b>	<b>4 513</b>	<b>122 137</b>
Резерв под кредитные убытки	(554)	(2 178)	(4 309)	(7 041)
<b>Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>110 995</b>	<b>3 897</b>	<b>204</b>	<b>115 096</b>
<b>Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки (%)</b>	<b>0,5</b>	<b>35,9</b>	<b>95,5</b>	<b>5,8</b>

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<b>31 декабря 2017 года</b>			
	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
- непросроченные	263 742	113 892	377 634
- просроченные на срок менее 30 дней	1 010	462	1 472
- просроченные на срок 30-89 дней	1 114	411	1 525
- просроченные на срок 90-179 дней	408	222	630
- просроченные на срок более 180 дней	3 836	3 986	7 822
<b>Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>270 110</b>	<b>118 973</b>	<b>389 083</b>
Резерв под кредитные убытки	(4 782)	(6 875)	(11 657)
<b>Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>265 328</b>	<b>112 098</b>	<b>377 426</b>
<b>Резерв под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки (%)</b>	<b>1,8</b>	<b>5,8</b>	<b>3,0</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года средства в финансовых организациях за вычетом резерва под кредитные убытки отнесены к Стадии 1 в размере 177 454 млн рублей.

По состоянию на 31 марта 2018 года финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по неиспользованным кредитным линиям за вычетом резерва под кредитные убытки отнесены к Стадии 1 в размере 708 511 млн рублей, к Стадии 2 в размере 51 млн рублей, к Стадии 3 в размере 912 млн рублей.

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**(д) Достаточность капитала****Достаточность капитала в соответствии с регуляторными требованиями**

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк и Группа соблюдали нормативы ЦБ РФ, включая нормативы достаточности капитала.

Минимальные требования ЦБ РФ и показатели достаточности капитала Банка по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	<b>Минимальные требования ЦБ РФ на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года</b>	<b>Значения показателей Банка 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>Значения показателей Банка 31 декабря 2017 года</b>
Показатель достаточности базового капитала (показатель N1.1)	4,5%	9,3%	8,7%
Показатель достаточности основного капитала (показатель N1.2)	6,0%	9,7%	9,0%
Общий показатель достаточности капитала (показатель N1.0)	8,0%	12,9%	12,5%

Требования ЦБ РФ и показатели достаточности капитала Группы по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	<b>Минимальные требования ЦБ РФ на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года</b>	<b>Минимальные требования ЦБ РФ к размеру показателя вкл., надбавки* 31 марта 2018 года</b>	<b>Минимальные требования ЦБ РФ к размеру показателя вкл., надбавки* 31 декабря 2017 года</b>	<b>Значения показателей Группы 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>Значения показателей Группы 31 декабря 2017 года</b>
Показатель достаточности базового капитала (показатель H20.1)	4,5%	7,025%	6,1%	9,3%	8,5%
Показатель достаточности основного капитала (показатель H20.2)	6,0%	8,525%	7,6%	9,7%	8,9%
Общий показатель достаточности капитала (показатель H20.0)	8,0%	10,525%	9,6%	12,7%	12,6%

\* Надбавка для поддержания достаточности капитала и надбавка за системную значимость введены с 1 января 2016 года в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базель III. С 1 января 2018 года надбавки составляют 1,875% и 0,650% соответственно. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, указанные надбавки применяются только на консолидированной основе. Последствием снижения достаточности капитала Группы до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки, является

## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

ограничение прав на распределение прибыли и на выплату бонусов руководству Банка и вознаграждения Совету директоров.

### Достаточность капитала в соответствии с требованиями Базель I

Кроме того, для целей сопоставимости с другими российскими и международными финансовыми институтами Группа раскрывает нормативы достаточности капитала, основанные на информации, представленной в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Группа использует требования Базельского соглашения о капитале, выпущенные в 1988 году, включая последующие изменения касательно рыночного риска.

По состоянию на 31 марта 2018 года, 1 января 2018 года и 31 декабря 2017 года состав капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале (Базель I) представлен ниже:

	<b>31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)</b>	<b>1 января 2018 года (с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Уставный капитал	206 834	206 834	206 834
Добавочный капитал	166 037	166 037	166 037
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(9 756)	(9 756)	(9 756)
Соответствующие резервы	172 061	155 506	179 096
Бессрочные обязательства	11 257	9 458	9 458
Гудвил	(3 971)	(3 971)	(3 971)
Доля неконтролирующих акционеров	(7 317)	(6 735)	(6 735)
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>535 145</b>	<b>517 373</b>	<b>540 963</b>
Фонд переоценки	-	-	572
Субординированные долговые обязательства	128 593	129 838	129 838
Гибридные инструменты	31 304	31 304	31 304
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>159 897</b>	<b>161 142</b>	<b>161 714</b>
<b>Капитал, всего</b>	<b>695 042</b>	<b>678 515</b>	<b>702 677</b>
Корректировки капитала 2-го уровня	(11 803)	(12 952)	(12 982)
<b>Итого капитал для целей расчета</b>	<b>683 239</b>	<b>665 563</b>	<b>689 695</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска:</b>			
Кредитный риск	4 615 779	4 695 682	4 832 843
Рыночные риски	471 265	578 593	437 918
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>5 087 044</b>	<b>5 274 275</b>	<b>5 270 761</b>
<b>Коэффициенты достаточности капитала:</b>			
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	10,5%	9,8%	10,3%
Коэффициент общей достаточности капитала	13,4%	12,6%	13,1%

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

В 1 квартале 2018 года Группа получила финансирование от Группы Газпром в форме бессрочных беспроцентных субординированных депозитов в общей сумме 1 799 млн рублей, в 2017 году - 9 458 млн руб. Поскольку данные депозиты не имеют срочности и являются беспроцентными, Группа классифицировала их в состав капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, а также как часть капитала 1 уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала. ЦБ РФ одобрил включение бессрочных и беспроцентных депозитов в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами.

Группа полагает, что выраженные в долларах США бессрочные облигации имеют способность поглощать убытки, равные их исторической стоимости в размере 31 304 млн рублей. Следовательно,

## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Группа признает эффект курсовых разниц, относящихся к бессрчным облигациям на 31 марта 2018 года в сумме 25 960 млн рублей (31 декабря 2017 года: 26 295 млн рублей), в составе нераспределенной прибыли для целей расчета соответствующих резервов, входящих в капитал 1-го уровня.

Группа также обязана соблюдать ковенанты, закрепленные в различных договорах, включая ковенанты по достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Руководство подтверждает, что Группа соответствует всем требованиям по достаточности капитала по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

### ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Группа различает следующие категории связанных сторон:

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

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

Кредиты, предоставленные предприятиям, аффилированным с государством, раскрыты в Примечании 9. Средства, полученные от ЦБ РФ, раскрыты в Примечании 12. Депозиты, размещенные предприятиями, аффилированными с государством, раскрыты в Примечании 13. Процентные доходы и расходы раскрыты в Примечании 5.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа получила субординированные депозиты от Министерства финансов РФ в размере 46 091 млн рублей (31 декабря 2017 года: 45 485 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа получила финансовые гарантии и поручительства от предприятий, аффилированных с государством, в обеспечение по кредитам клиентам и по обязательствам кредитного характера на общую сумму 898 371 млн рублей (31 декабря 2017 года: 779 689 млн рублей), в том числе от Группы Газпром на сумму 240 056 млн рублей (31 декабря 2017 года: 186 114 млн рублей).

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

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА***Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)**(в млн рублей, если не указано иное)*

Остатки и финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)					
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	21	-	21	1 238 544
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	9 556	-	9 556	179 112
Резерв под кредитные убытки, средства в финансовых организациях	-	-	(130)	-	(130)	(1 658)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	26 011	-	-	26 011	138 008
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	18 810	183 706	179 286	205	382 007	3 752 845
Резерв под кредитные убытки, кредиты клиентам	(605)	(402)	(8 736)	(18)	(9 761)	(192 120)
Инвестиционные финансовые активы	1	15 297	4 092	-	19 390	443 398
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	67 971	-	67 971	67 971
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резерва под кредитные убытки	1	562	12 097	-	12 660	117 230
Резерв под кредитные убытки, дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	(2)	(123)	-	(125)	(6 914)
Прочие активы	6	40	715	-	761	46 482
Резерв под кредитные убытки, прочие активы	-	(3)	(683)	-	(686)	(9 241)
Средства финансовых организаций	-	-	11 720	-	11 720	381 311
Средства клиентов	45 178	1 037 048	14 006	34 641	1 130 873	4 443 340
Прочие обязательства	360	10 859	16 711	2 020	29 950	137 081
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	-	2 662	222	2 884	508 404
Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	-	(15)	-	(15)	(1 778)
Гарантии выданные	-	26 376	27 666	-	54 042	342 968
Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным	-	(121)	(652)	-	(773)	(5 593)
Аккредитивы открытые	-	976	4 715	-	5 691	77 502
Резервы под кредитные убытки по аккредитивам	-	(2)	(88)	-	(90)	(1 002)

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

						31 декабря 2017 года
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	38	-	38	649 428
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	11 144	-	11 144	87 150
Резерв под кредитные убытки, средства в финансовых организациях	-	-	(127)	-	(127)	(1 176)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	24 615	-	-	24 615	175 941
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	23 030	181 374	165 834	236	370 474	3 773 047
Резерв под кредитные убытки, кредиты клиентам	(741)	(811)	(7 497)	(26)	(9 075)	(192 552)
Инвестиционные финансовые активы	1	15 835	4 519	-	20 355	469 690
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	66 248	-	66 248	66 248
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резерва под кредитные убытки	1	2 352	10 952	-	13 305	110 761
Резерв под кредитные убытки, дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	(61)	-	(61)	(6 354)
Прочие активы	-	29	718	-	747	54 958
Резерв под кредитные убытки, прочие активы	-	(2)	(684)	-	(686)	(9 780)
Средства финансовых организаций	-	-	490	-	490	307 223
Средства клиентов	48 943	678 653	18 766	33 564	779 926	3 915 436
Прочие обязательства	360	11 486	16 290	1 607	29 743	149 569
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	-	3 029	187	3 216	399 671
Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	-	-	(18)	-	(18)	(2 005)
Гарантии выданные	-	29 227	21 084	-	50 311	354 089
Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным	-	(7)	(605)	-	(612)	(6 531)
Аккредитивы открытые	-	1 292	4 799	-	6 091	77 222
Резервы под кредитные убытки по аккредитивам	-	(2)	(96)	-	(98)	(1 009)



**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА***Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)**(в млн рублей, если не указано иное)*

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)					
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы	291	3 554	3 317	8	7 170	88 501
Комиссионные доходы	47	258	211	-	516	6 593
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	1 782	-	1 782	1 782
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	2 010	53	-	2 063	22 931
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	662	528	-	1 190	12 538
Операционная выручка Прочего сегмента	-	125	111	-	236	24 003
Чистые прочие операционные доходы	4	10	247	-	261	2 481
Процентные расходы	(536)	(9 222)	(178)	(346)	(10 282)	(57 069)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(22)	(1 634)	-	(1 656)	(21 073)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(4 080)	-	-	(4 080)	(23 976)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(691)	(691)	(10 680)
Административные расходы по банковской деятельности	(145)	(74)	(219)	-	(438)	(8 721)

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)					
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы	437	2 455	2 482	2	5 376	89 032
Комиссионные доходы	32	160	235	-	427	5 437
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	-	2 793	-	2 793	2 793
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	1 541	63	-	1 604	20 720
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	94	216	-	310	10 561
Операционная выручка Прочего сегмента	-	31	30	-	61	21 493
Чистые прочие операционные доходы	-	287	149	-	436	758
Процентные расходы	(907)	(11 376)	(474)	(283)	(13 040)	(59 928)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(13)	(1 407)	-	(1 420)	(19 056)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(3 034)	(1)	-	(3 035)	(21 395)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(645)	(645)	(8 942)
Административные расходы по банковской деятельности	(147)	(14)	(184)	-	(345)	(7 939)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу по банковской деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Краткосрочные выплаты сотрудникам	578	573
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	8	2
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам	105	70
<b>Заработная плата и прочие выплаты персоналу, всего</b>	<b>691</b>	<b>645</b>

## **ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

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

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

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

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

## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Торговые ценные бумаги	120 067	2 073	-	122 140	135 511	3 796	-	139 307
Производные финансовые активы	-	8 969	6 899	15 868	-	31 110	5 524	36 634
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 399	30 641	14 420	112 460	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5 890	-	-	5 890
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 261	-	-	9 261	68 462	31 870	2 475	102 807
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	106 631	106 631	-	-	-	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 349	2 349	-	-	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства	3 259	-	10 831	14 090	3 622	-	8 876	12 498
Короткая позиция по договорам «РЕПО»	15 723	-	-	15 723	16 943	-	-	16 943
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42 884	-	42 884	-	42 569	-	42 569

## ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	5,58%-6,89%	1,75%-2,60%	(0,38%)-(0,22%)
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,58%-6,89%	1,75%-2,60%	(0,38%)-(0,22%)

По состоянию на 31 декабря 2017 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	6,26%-7,40%	1,45%-2,13%	(0,38%)-(0,17%)
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,26%-7,40%	1,45%-2,13%	(0,38%)-(0,17%)

Для определения справедливой стоимости производных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, Группа 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.

Группа 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 Группы.

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов:

	Производные финансовые активы	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые обязательства
<b>1 января 2017 года</b>	<b>5 484</b>	-	-	-
Приобретенные или выданные	-	-	-	-
Расходы, отраженные в составе прибыли или убытка	(1 331)	-	-	-
<b>31 марта 2017 года</b>	<b>4 153</b>	-	-	-
<b>1 января 2018 года</b>	<b>5 524</b>	<b>14 805</b>	<b>106 157</b>	<b>8 876</b>
Приобретенные или выданные	-	588	7 784	-
Выбывшие или погашенные	-	(873)	(1 520)	-
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	1 375	(100)	(3 441)	1 955
<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>6 899</b>	<b>14 420</b>	<b>108 980</b>	<b>10 831</b>

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

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

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
<b>Производные финансовые активы</b>						
Долевые бумаги угольной отрасли	6 899	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента Интенсивность дефолта контрагента	57,55% 6,18%	36,16%-57,86% 3,09%-12,36%	2 185-10 249
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
Долевые бумаги отрасли судостроения	3 711	Затратный метод - с применением метода скорректированных чистых активов	Дисконт, примененный к балансовой стоимости активов	8,40%	6,00%-10,00%	3 611-3 841
Депозитарные расписки на акции нефтедобывающей отрасли	3 430	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования Прогноз цены на нефть марки Brent в 2018 году, долларов США за баррель	17,00% 62,9	15,00%-20,00% 60,0-70,0	2 941-3 992
Прочие долевые бумаги	7 279	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п



**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
Химическая и нефтехимическая промышленность	62 914	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	7,69%	7,50%-8,50%	36 105-65 872
			Цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну	264,18	260,00 - 280,00	
Недвижимость	24 388	Дисконтированные денежные потоки	Влияние курса доллара США	73,55	61,60 -76,00	23 086-24 528
			Средневзвешенные ставки дисконтирования	8,92%	8,00%-10,00%	
			Средний темп прироста операционного дохода с 2018 по 2021 годов	13,07%	6,00%-15,00%	
Прочие	19 329	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	17,92%	16,00%-20,00%	18 997-19 895
<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 349	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	42,36%	37,04%-134,42%	1 103-2 412
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
Долевые бумаги телекоммуникационной отрасли	10 831	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	23,83%	18,92%-42,07%	7 606-11 114
			Вероятность наступления нефинансового события	84,00%	0,00%-100,00%	

# ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов и обязательств, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Производные финансовые активы	5 524	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	48,72%	36,16%-57,86%	1 604-10 214
			Интенсивность дефолта контрагента	6,30%	4,02%-16,07%	
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 475	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	50,99%	46,16%-134,42%	1 112-2 565
Производные финансовые обязательства	8 876	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	19,41%	18,92%-33,79%	6 773-9 215
			Вероятность наступления нефинансового события	70,00%	0,00%-100,00%	

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

Нижеприведенные таблицы представляют анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года. Справедливая стоимость Уровня 2 и Уровня 3 оценена только в отношении инструментов с первоначальным сроком погашения более 1 года. Оценка справедливой стоимости всех прочих инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости:

<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>					
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>Итого текущая стоимость</b>
<b>Активы</b>					
Средства в финансовых организациях	-	-	178 159	178 159	177 454
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 444 968	3 444 968	3 454 094
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	334 097	-	-	334 097	321 677
<b>Обязательства</b>					
Средства финансовых организаций	-	372 667	-	372 667	381 311
Средства клиентов	-	4 476 829	-	4 476 829	4 443 340
Выпущенные облигации	364 546	-	-	364 546	360 950
Субординированные долговые обязательства	94 683	72 436	-	167 119	165 186
<b>31 декабря 2017 года</b>					
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>Итого текущая стоимость</b>
<b>Активы</b>					
Средства в финансовых организациях	-	-	87 113	87 113	85 974
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 582 250	3 582 250	3 580 495
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	353 860	-	-	353 860	346 502
<b>Обязательства</b>					
Средства финансовых организаций	-	297 196	-	297 196	307 223
Средства клиентов	-	3 951 716	-	3 951 716	3 915 436
Выпущенные облигации	345 459	-	-	345 459	339 556
Субординированные долговые обязательства	95 366	73 497	-	168 863	164 536

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года для расчета справедливой стоимости были использованы следующие ставки дисконтирования:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>		
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>
Срочные депозиты финансовых организаций и в финансовых организациях	6,41%-7,50%	2,05%-4,90%	(0,50%)-2,95%
Кредиты клиентам	8,00%-21,90%	3,40%-7,25%	1,90%-4,90%
Срочные депозиты клиентов	6,41%-7,50%	2,05%-4,90%	(0,50%)-2,95%
Субординированные долговые обязательства	7,03%	2,65%-3,65%	-

	<b>31 декабря 2017 года</b>		
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>
Срочные депозиты финансовых организаций и в финансовых организациях	6,75%-7,54%	1,90%-4,90%	(0,45%)-2,75%
Кредиты клиентам	9,00%-21,90%	3,40%-7,25%	1,90%-4,90%
Срочные депозиты клиентов	6,75%-7,54%	1,90%-4,90%	(0,45%)-2,75%
Субординированные долговые обязательства	7,52%	2,45%-3,35%	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ***Увеличение капитала дочернего предприятия*

В феврале 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров АО «Газпром-Медиа Холдинг» было принято решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 340 000 000 000 штук номинальной стоимостью 0,08 рубля, данная эмиссия зарегистрирована в ЦБ РФ 15 мая 2017 года. Акции в количестве 285 026 800 000 штук были полностью оплачены Группой, в том числе 7 196 800 000 штук были оплачены в 2018 году.

*Заимствования на рынках капитала*

Следующие заимствования были произведены Группой на рынках капитала в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<b>Привлеченный займ</b>	<b>Валюта</b>	<b>Номинал в единицах валюты размещения</b>	<b>Ставка, %</b>	<b>Выпуск</b>	<b>Срок погашения</b>
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000 000	7,45%	Февраль 2018 года	Февраль 2023 года
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000 000	7,45%	Февраль 2018 года	Февраль 2023 года

В феврале 2018 года Группа своевременно погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 5 000 млн рублей, выпущенные в феврале 2015 года.

**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

*Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*

*(в млн рублей, если не указано иное)*

**Продажа дочернего предприятия**

В феврале 2018 года Группа продала третьей стороне 99,84% акций дочернего предприятия АО «Расчетно-депозитарная компания» за денежное вознаграждение в размере 2 538 млн рублей. Расчеты по сделке завершены в феврале 2018 года. Прибыль от выбытия дочернего предприятия составила 500 млн рублей.

Выбытие дочернего предприятия оказало следующие эффекты на консолидированные активы и обязательства Группы на дату выбытия в результате деконсолидации:

<b>Активы</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	(131)
Средства в банках	(1 128)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(64)
Прочие активы	(57)
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства	10 481
<b>Чистые активы</b>	<b>9 101</b>
<b>Чистые активы до исключения внутригрупповых операций</b>	
Возмещение полученное	2 038
Выбывшие денежные и приравненные к ним средства	(131)
<b>Чистый приток денежных средств в результате выбытия</b>	<b>2 407</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ***Дивиденды*

В мае 2018 года Совет директоров Банка рекомендовал не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям «Типа А» по итогам деятельности Группы в 2017 году. Держателям привилегированных акций «Типа Б» была назначена дивидендная выплата в размере 13 663 млн рублей. Держателям обыкновенных акций была назначена дивидендная выплата в размере 7 640 млн рублей. Данное решение требует утверждения Общим собранием акционеров Банка в июне 2018 года.

Подписано от имени Правления Банка:

Акимов А.И.

*Председатель Правления*

30 мая 2018 года



Соболь А.И.

*Заместитель Председателя Правления*