



ГАЗПРОМБАНК

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ГРУППОЙ
ГАЗПРОМБАНКА РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА I КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

(по состоянию на 01.04.2019)



СОДЕРЖАНИЕ

1.	СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	3
2.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ИХ ОЦЕНКИ	7
3.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ	10
3.1.	Состав доступного капитала Группы	11
3.2.	Оценка достаточности регуляторного капитала Группы	15
4.	АНАЛИЗ ВЗВЕШЕННЫХ ПО РИСКУ АКТИВОВ	17
5.	АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА	19
6.	АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	20
7.	АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	23
	ПРИЛОЖЕНИЯ	
	Приложение № 1 Информация о значимых участниках группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по мсфо, но исключены из периметра консолидации в целях составления настоящего отчета	24
	Приложение №2 Отчет по форме 0409808 «отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»	26
	Приложение №3 Отчет по форме 0409813 «сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»	45



Настоящий отчет содержит информацию о «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних и зависимых организациях (далее – Группа) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Отчет).

В составе Отчета раскрывается существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчета относительно управления рисками и капиталом Группы, за исключением информации, отнесенной к коммерческой тайне, которая раскрывается в рамках Отчета исключительно в форме общих сведений описательного характера. К информации, являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией, Группа, в частности, относит:

- сведения о разрабатываемых новых банковских продуктах (услугах) и применяемых незапатентованных и перспективных технологиях, приёмах;
- условия сделок (договоров, соглашений), которые по договоренности сторон считаются конфиденциальными;
- информация о контрагентах, деловых партнёрах, конкурентах и основном управленческом персонале, которая не содержится в открытых источниках или не предназначена для опубликования в открытых источниках;
- сведения о клиентах, потенциальных клиентах, информация о банковских операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также сведения об остатках денежных средств, в том числе электронных денежных средств, на банковских счетах, включая информацию ограниченного доступа, используемую в рамках банковских технологических процессов и подлежащую обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

Наряду с раскрытием настоящего Отчета Группа осуществляет раскрытие промежуточной консолидированной финансовой отчетности на сайте www.gazprombank.ru в разделе «Главная» / «Инвесторам» / «МСФО Отчетность».



1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

Состав участников Группы в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе включает в себя юридические лица, находящиеся под контролем или значительным влиянием Банка. Контроль и значительное влияние для определения участников Группы определяются в соответствии с МСФО.

В периметр консолидации отчета о рисках включаются компании – участники Группы с учетом ограничений, установленных п. 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П).

Для целей составления Отчета и МСФО-отчетности установлены одинаковые критерии существенности:

- Размер инвестиции в капитал участника Группы ≥ 1 млрд руб.
- Чистые активы участника Группы $\geq 0,5\%$ от капитала Группы.
- Всего активы или всего обязательства участника Группы $\geq 0,1\%$ от активов или обязательств Группы.
- Чистая прибыль (убыток) участника Группы $\geq 3\%$ от финансового результата Группы за предшествующий год.

На следующей схеме представлена структура Группы для составления Отчета:





В Приложении 1 приведена информация о значимых участниках Группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО, но исключены из периметра консолидации в целях составления Отчета (периметр регуляторной консолидации) или наоборот.

По состоянию на конец отчетного периода в составе Группы отсутствуют участники, включаемые в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО и в периметр регуляторной консолидации с применением разных методов консолидации.

Если не указано иное, все финансовые показатели, приведенные в настоящем отчете о рисках, определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности по российским правилам бухгалтерского учета, составляемой в соответствии с Положением Банка России № 509-П и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У). Наиболее существенным участником Группы, отчетные данные которого были включены в периметр консолидации Отчета, является «Газпромбанк» (Акционерное общество). По состоянию на 01.04.2019 Группа не имеет иных участников, доля собственных средств (чистых активов) которых в собственных средствах (капитале) Группы составляет 5 и более процентов.

В следующей таблице представлено сопоставление данных МСФО-отчетности и Отчета по состоянию на 01.04.2019.

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности Группы, применяющейся для целей расчета пруденциальных финансовых показателей, представленных в настоящем Отчете		Идентификационный код
		Номер строки балансового отчета	Данные на отчетную дату, в тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, в тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	2, 3	754 944 000	1, 2	747 251 927	1
2	Средства в кредитных организациях	2	358 417 000	3	356 930 078	2
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4, 10	337 454 000	6	467 964 693	3
3.1	производные финансовые инструменты	4	21 491 000	6	21 270 141	4
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	114 917 000	6	114 143 067	5
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	0	45
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	3 720 212 000	4.1.2	3 692 524 520	46
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	2 147 000	6.1.1 6.2.1	2 146 629	47
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	5	0	48
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12	41 918 000	11	24 610 791	10
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10, 16	154 877 000	12, 13	57 161 839	11



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	411 322 000	4, 2	460 357 784	49
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7, 9	80 925 000	7	245 180 717	13
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	14, 15	91 491 000	10	6 964 619	14
12.1	деловая репутация (гудвил)	15	25 873 000	10.1	0	15
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	14	65 618 000	10.2	6 964 619	16
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	17
13	Основные средства и материальные запасы	11, 16	204 958 000	9	52 558 114	18
14	Всего активов	17	6 158 665 000	15	6 113 651 711	19
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	20	35 108 050	15.1 15.2	35 108 050	20
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	281 112 000	15.3	277 417 097	50
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	4 423 347 000	15.4 15.5	4 411 615 190	51
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	18	13 318 000	16, 15.3	13 317 791	23
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18, 19	62 313 000	16	61 517 427	24
19.1	производные финансовые инструменты	18	21 491 000	16	12 053 441	25
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	26
20	Выпущенные долговые обязательства	22	341 656 000	15.6 16.4	385 623 918	27
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	141 540 000	18, 19	38 929 227	28
22	Налоговые обязательства, в том числе:	23	7 761 000	17	2 758 705	29
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	30
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	23	2 234 000	17.3	1 329	31
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	32
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	24	130 948 000	15, 16	343 664 622	33
24	Резервы на возможные потери	25	6 719 000	20	6 724 127	34
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	35
26	Всего обязательств	26	5 443 821 000	25	5 576 676 153	36
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27, 29	197 078 000	22, (- стр. 24)	185 240 183	37
27.1	базовый капитал	27, 29	197 078 000	22.1, (- стр. 24)	185 240 183	38
27.2	добавочный капитал			22.2	0	39



28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	144 525 000	33	177 111 821	40
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28, 30, 31	383 668 000	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	174 623 554	41
30	Всего источников собственных средств	34	725 271 000	(35 – стр. 34)	536 975 558	42
	Справочно: Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	35	-10 427 000	34	0	43

Основные отличия в показателях консолидированного бухгалтерского баланса Группы по МСФО от пруденциальных показателей деятельности Группы обусловлены различиями в периметрах консолидации, применяемых для целей подготовки финансовой отчетности по МСФО, и подходах, установленных Положением Банка России № 509-П, к определению перечня консолидируемых участников Группы, используемых в целях расчета пруденциальных показателей деятельности Группы согласно данному Положению. Различия также обусловлены отличиями в подходах к классификации активов и обязательств и разностью в оценках их балансовой стоимости.

Наибольший объем активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. В следующей таблице представлена информация об объеме операций Группы с контрагентами-нерезидентами.

Номер	Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	225 175 521	287 434 641
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.	508 244 660	505 663 753
2.1	банкам-нерезидентам	31 808 650	26 269 446
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	474 967 886	479 355 692
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 468 124	38 615
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.	28 980 669	27 253 235
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	27 122 436	26 393 369
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 858 233	859 866
4	Средства нерезидентов, всего	635 247 085	723 712 314
4.1	банков-нерезидентов	182 507 798	270 056 131
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	366 230 297	365 965 772
4.3	физических лиц-нерезидентов	86 508 991	87 690 411

Доля операций с контрагентами-нерезидентами в активах и обязательствах Группы составляет около 11-13%. Данные операции главным образом осуществляются с контрагентами, являющимися резидентами государств, входящих в ОЭСР и Европейский Союз.



2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ИХ ОЦЕНКИ

Управление рисками и капиталом является неотъемлемым элементом банковской деятельности и операционной деятельности Группы. Руководство и акционеры Группы рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Система управления рисками и капиталом регулируется в Группе в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Указанный документ определяет стратегические цели функционирования системы управления рисками и капиталом в Группе и основные подходы к реализации поставленных целей с учетом масштаба и характера операций и профиля рисков Группы в сложившихся и ожидаемых условиях внешней среды. В Стратегии управления рисками и капиталом также закреплены цели, задачи, основные принципы и единые стандарты системы управления рисками и капиталом Группы, роли и задачи органов управления, подразделений и участников Группы в процессе управления рисками и капиталом.

Стратегическими целями управления рисками является обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятого Группой риска, соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала, эффективного использования имеющегося в распоряжении Группы капитала, соблюдения баланса между риском и доходностью операций, а также увеличение доходности.

Участники Группы осуществляют управление рисками и достаточностью капитала на локальном уровне в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывают внутренние нормативные документы в соответствии с групповыми стандартами с учетом принципа пропорциональности, локальных особенностей и требований регуляторов.

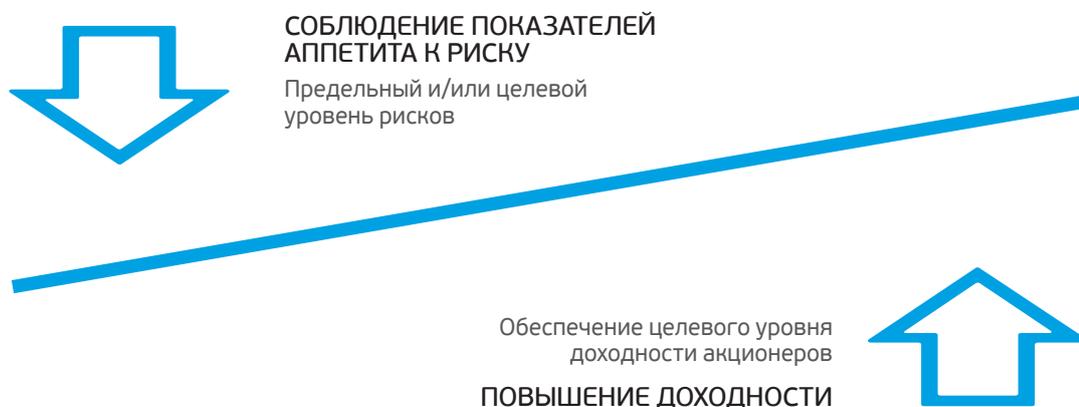
В целях выявления рисков, присущих деятельности Группы, и потенциальных рисков, которым может быть подвержена Группа, не реже 1 раза в год проводится процедура идентификации значимых для Группы рисков.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Группа определяет Аппетит к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Аппетит к риску представляет собой совокупный предельный размер рисков, который Группа готова принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров. Обеспечение соблюдения показателей Аппетита к риску, в том числе достаточности внутреннего (экономического) капитала, гарантирует необходимый уровень надежности.

Одной из задач руководства Группы является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, формализованного в виде Аппетита к риску.



Следующая схема иллюстрирует роль Аппетита к риску при принятии управленческих решений:



В целях эффективной организации системы управления рисками в Группе обеспечивается соблюдение принципа «трех линий защиты»:

- в рамках первой линии защиты обеспечивается достижение оптимального сочетания доходности и риска, реализация поставленных целей по развитию и соотношению доходности и риска, внедрение бизнес-процессов, соблюдение требований внутренних нормативных документов (в том числе в части управления рисками), идентификация и оценка уровня отдельных нефинансовых и операционных рисков, подготовка предложений по способам управления рисками, внедрение и реализация мер и контрольных процедур по ограничению рисков;
- в рамках второй линии защиты разрабатываются стандарты управления рисками, принципы функционирования системы управления рисками, определяется методология лимитирования рисков и ограничения рисков, осуществляется мониторинг уровня рисков и подготавливается риск-отчетность, проверяется соответствие уровня принимаемых рисков Аппетиту к риску, разрабатываются модели количественной оценки рисков, осуществляется проверка соответствия системы управления рисками требованиям законодательства и международным практикам;
- в рамках третьей линии защиты проводится независимая оценка эффективности системы управления рисками и её соответствия условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление Рисками представляет собой комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку и агрегирование всех значимых рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, планирование уровня рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков в пределах установленных внешних и внутренних ограничений.

В отношении каждого Значимого риска определяются методы оценки риска и определения потребности в капитале для покрытия риска. Банк устанавливает единые принципы и подходы к разработке и реализации методик и процедур оценки и контроля рисков в банках – участниках Группы. В дочерних банках на индивидуальном уровне применяются различные методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска с учетом масштаба и характера проводимых ими операций. С целью оценки эффективности моделей количественной оценки риска проводится регулярная процедура валидации моделей по значимым направлениям бизнеса, включающая подтверждение корректности разработки модели и эффективности её использования.



Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска.

Служба управления рисками осуществляет регулярный контроль уровня принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.



3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Группы на постоянной основе, в том числе в условиях постоянно изменяющейся внешней среды;
- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности Группы функционировать;
- обеспечение своевременного реинвестирования капитала, а также оптимизации структуры и источников формирования капитала.
- Основными задачами управления капиталом в Группе являются:
- интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему планирования и систему управления рисками и капиталом в Группе.
- определение потребности в капитале в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и совокупного предельного размера Аппетита к риску и целевых (максимальных) уровней значимых для Группы рисков.
- разработка процедур управления капиталом, в том числе в условиях стресса.
- регулярное информирование органов управления Банком и участников Группы о величине требуемого и доступного капитала, источниках формирования капитала, обеспечение участия руководства Банка и участников Группы в управлении рисками и капиталом.
- постоянный контроль над уровнем достаточности капитала Группы.
- своевременное представление руководству Банка и участников Группы, а также Банку России отчетности об уровне достаточности капитала, его структуре и величине.

Процедуры управления капиталом Группы направлены на обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятого Группой риска, соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала и другим показателям Аппетита к риску, на эффективное использование имеющегося в распоряжении Группы капитала, соблюдение баланса между риском и доходностью операций, а также на увеличение доходности.

Капитал Группы является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема доступного капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Группой рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Для определения размера необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков. Расчет фактического значения доступного капитала Банка и Группы, а также элементов капитала различных уровней, осуществляется Банком согласно требованиям Положения Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Расчет фактического значения доступного капитала Группы, а также элементов капитала различных уровней, осуществляется согласно требованиям Положения Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (для Банка) и Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (для Группы в целом).

На основании Указания № 3624-У Банк России предъявляет к головным кредитным



организациям банковских групп требования по организации внутренних процессов и процедур в сфере управления рисками и капиталом банковской Группы. Согласно данному указанию Группа выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует и стресстестирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности внутреннего капитала.

Управление капиталом в Группе в полной мере соответствует характеру, возможностям и масштабам деятельности Группы и обеспечивает оптимальную структуру и величину внутреннего капитала в рамках ориентиров развития и стратегии управления рисками и капиталом. Управление капиталом осуществляется в строгом соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов Банка России, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях реализации эффективного процесса управления достаточностью внутреннего (экономического) капитала, Банк определяет плановый уровень капитала (собственных средств), плановую структуру капитала, плановый уровень достаточности капитала Группы. Банк определяет показатели Аппетита к риску Группы в отношении значимых видов риска, которые каскадируются в систему лимитов, обеспечивающих превышение доступного капитала над величиной требуемого внутреннего капитала, в случае соблюдения установленных лимитов.

3.1. Состав доступного капитала Группы

В следующей таблице представлено сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 01.04.2019:

№ п/п	Сведения из консолидированной отчетности банковской группы по форме 0409802			Сведения из раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409808		
	Наименование статьи	Номер строки формы	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки формы	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	364 280 013	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	364 280 013	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	364 280 013
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	133 020 300
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	5 528 264 094	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал	X	145 000 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	145 000 000



2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, их них:	46	133 020 300
2.2.1					Субординированные кредиты	X	123 861 564
2.3	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета добавочного капитала	X	9 818 760		Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	33	9 818 760
2.4	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	1 618 368		Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	1 618 368
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Гудвил и нематериальные активы» всего, в том числе:	9, 10	59 522 733	X		X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	6 963 290	X		X	0
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.1 настоящей таблицы)	X	0		«Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 настоящей таблицы)	X	6 963 290		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 настоящей таблицы)	9	6 964 619
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	11.1	16 957 232	X		X	0
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 573 038		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	15 384 194		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	17.1	2 643 036	X		X	0
5.1	уменьшающие деловую репутацию (стр.3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (стр.3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 329	X		X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	9 756 000	X		X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	9 756 000		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	9 756 000
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)» подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0



7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	4 519 565 920	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	2 478 686	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	2 478 686

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Группа формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Указанные резервы включаются в расходы соответствующего отчетного периода и уменьшают величину доступного капитала Группы.

При определении категории качества активов Группа учитывает дополнительные факторы, позволяющие скорректировать категорию качества с учетом имеющейся объективной информации об уровне риска и качества обслуживания долга контрагентов на основании решений уполномоченных органов Банка в рамках требований Положений Банка России №590-П и № 611-П.

В следующей таблице представлена информация по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формальными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01.04.2019.



Номер статьи	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	297 979 954	29,20	87 013 053	5,78	17 218 695	23,42	69 794 358
1.1	ссуды	259 999 959	26,16	68 023 054	6,51	16 928 784	19,65	51 094 270
2	Реструктурированные ссуды	824 327 443	8,42	69 397 108	1,89	15 602 636	6,53	53 794 472
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	290 729 738	16,32	47 448 144	0,27	781 997	16,05	46 666 147
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	841 697 760	19,50	164 121 508	1,59	13 380 985	17,91	150 740 523
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	238 753 835	20,72	49 479 475	3,76	8 969 890	16,96	40 509 585
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	44 896 016	20,85	9 360 307	0,83	372 591	20,02	8 987 716
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	48 160 942	21,00	10 113 798	0,44	210 475	20,56	9 903 323
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	27 823 345	50,00	13 911 673	0,61	170 820	49,39	13 740 853

За I квартал 2019 года наблюдалось снижение объема реструктурированных ссуд (сокращение на 56 млрд руб.) на фоне роста объема ссуд и условных обязательств, предоставленных контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (на 161 млрд руб. и 25 млрд руб. соответственно).

Помимо резерва на возможные потери от кредитного риска, Банк России в рамках Указания от 17.11.2011 №2732-У установил требования по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, соответствующими одновременно следующим критериям:

- депозитарий не является центральным депозитарием согласно законодательству страны его регистрации или международным центральным депозитарием либо расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации;



- местом учреждения депозитария не является государство, входящее в состав ОЭСР (ФАТФ и/или Манивэл и/или ЕЭП и/или иное государство, с которым у Банка России заключено соглашение, предусматривающее порядок взаимодействия) и депозитарий не имеет депозитарный рейтинг уровня "А+" и выше по классификации международной рейтинговой компании "Thomas Murgau", осуществляет депозитарную деятельность менее 5 лет и размер собственных средств депозитария менее 50,0 млрд. рублей, хотя бы на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки в целях формирования резерва;
- депозитарий является специализированным депозитарием инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и осуществляет деятельность в Российской Федерации менее 5 лет;
- осуществляет депозитарную деятельность в Российской Федерации менее 5 лет или размер собственных средств депозитария хотя бы на одну из отчетных дат, предшествующих дате формирования резерва составляет менее 300 млн руб.

Депозитарии, удостоверяющие права на ценные бумаги, принадлежащие Группе, не соответствуют вышеуказанным критериям и, в этой связи, не включаются в область применения Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У.

3.2. Оценка достаточности регуляторного капитала Группы

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов доступного регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Группы. В течение отчетного периода в Российской Федерации действовали три норматива достаточности капитала банковских групп: норматив достаточности базового капитала (норматив Н20.1), норматив достаточности основного капитала (норматив Н20.2), норматив достаточности совокупного капитала (норматив Н20.0).

В целях обеспечения устойчивого функционирования банковской системы и защиты от возможных стрессовых событий Банк России дополнительно установил следующие надбавки к вышеуказанным минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая:

- надбавку для поддержания достаточности капитала, которая подлежит поэтапному увеличению в 2019 году с уровня 1,875% до 2,5%;
- надбавку за системную значимость, направленную на поддержание дополнительного запаса капитала системно значимыми банковскими группами. Величина данной надбавки также подлежит поэтапному увеличению с 0,65% до 1% в 2019 году;
- антициклическую надбавку, целью которой является недопущение формирования кредитных «пузырей» на финансовом рынке. Согласно Базелю II и III уровень данной надбавки должен устанавливаться регулятором в зависимости от фазы экономического цикла. В течение отчетного периода величина данной надбавки для кредитных требований к резидентам Российской Федерации, была установлена Банком России в размере 0%.



Вопрос об изменении величины национальной антициклической надбавки в Российской Федерации рассматривается Банком России не реже одного раза в квартал. Ожидается, что очередное заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне национальной антициклической надбавки, пройдет во II квартале 2019 года. В случае принятия решения Советом директоров Банка России об установлении национальной антициклической надбавки на уровне выше 0% от взвешенных по риску активов, соответствующие требования вступят в силу не ранее, чем через 6 месяцев, но не позднее чем через 12 месяцев с даты объявления решения.

Банк и Группа соблюдают все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок и располагают достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

В случае невыполнения установленных Банком России, а также национальными регуляторами иностранных государств местонахождения дочерних банков Банка надбавок к нормативам достаточности капитала Группа полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли. Ограничения на распределение прибыли в зависимости от степени невыполнения надбавок к минимальным значениям нормативов достаточности капитала установлено Банком России в Инструкции Банка России № 180-И.

В следующей таблице представлены взвешенные по уровню риска кредитные требования Группы по географическим зонам, в целях расчета значения антициклической надбавки по состоянию на 01.04.2019¹:

Наименование страны	Значение надбавки на 01.04.19	Величина кредитных требований на 01.04.19	Удельный вес	Величина кредитных требований на 01.01.19	Удельный вес
Российская Федерация	0%	4 956 275 688	88,3%	5 258 794 435	88,1%
Страны Евросоюза в том числе:		408 169 825	7,3%	463 214 229	7,8%
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1%	13 800 726	0,2%	7 859 873	0,1%
Литовская республика	0,5%	1 811 588	0,0%	1 973 501	0,1%
Чешская республика	1,250%	604	0,0%	559 704	0,0%
Швейцарская Конфедерация	0%	78 448 371	1,4%	84 101 554	1,4%
Республика Сингапур	0%	46 001 450	0,8%	48 289 053	0,8%
Страны СНГ	0%	37 546 516	0,7%	35 545 082	0,6%
Гернси	0%	31 848 600	0,6%	32 700 596	0,5%
Британские Виргинские острова	0%	15 005 349	0,3%	15 245 558	0,3%
Объединенные Арабские Эмираты	0%	7 319 364	0,1%	7 925 287	0,1%
Республика Сербия	0%	7 312 692	0,1%	7 088 742	0,1%
Джерси	0%	4 351 203	0,1%	600 245	0,0%
Канада	0%	3 818 145	0,1%	5	0,0%
Турецкая Республика	0%	2 933 459	0,1%	3 152 555	0,1%
Исламская Республика Мавритания	0%	2 616 089	0,0%	2 767 827	0,1%
Специальный административный регион Китая Гонконг	2,5%	532 453	0,0%	948 350	0,0%
Республика Исландия	1,250%	0	0,0%	78	0,0%
Словацкая Республика	1,250%	458	0,0%	0	0,0%
Королевство Швеция	2%	475	0,0%	0	0,0%
Иные страны	0%	8 069 661	0,1%	7 294 246	0,1%
Совокупная величина требований		5 610 249 798	100%	5 967 667 842	100%

¹ В расчет суммы требований не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком Международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности, государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями (в том числе казенными), государственными учреждениями (автономными, бюджетными и казенными).



4. АНАЛИЗ ВЗВЕШЕННЫХ ПО РИСКУ АКТИВОВ

Для определения необходимого регуляторного капитала Группа производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Группы, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Банк России на регулярной основе пересматривает отдельные требования инструкции № 180-И с целью обеспечения соответствия рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и учёта изменения внутренних и внешних факторов, влияющих на уровень риска банковских операций.

Также Банк России с целью предотвращения «пузырей» на кредитном рынке, а также стимулирования кредитования через снижение процентных ставок сохраняет повышенные требования к капиталу на покрытие кредитного риска по потребительским ссудам, предоставляемым по чрезмерно высоким эффективным процентным ставкам и ссудам номинированным в иностранной валюте, заемщиками по которым являются компании не имеющие достаточного объема валютной выручки.

В следующей таблице представлено распределение размера взвешенных по риску активов и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе применяемых регуляторных подходов к их оценке.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019, тыс. руб.	данные на 01.01.2019, тыс. руб.	данные на 01.04.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 273 924 436	5 537 889 869	421 913 955
2	при применении стандартизированного подхода	5 273 924 436	5 537 889 869	421 913 955
3	при применении ПВР	x	x	x
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	113 473 207	127 406 613	9 077 857
5	при применении стандартизированного подхода	113 473 207	127 406 613	9 077 857
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	x	x	x
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	6 568 871	5 526 787	525 510
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	x	x	x
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	1 314 338	1 169 625	105 147
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0



13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	x	x	x
15	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	189 952 463	158 089 550	15 196 197
17	применении ПВР с использованием формулы подхода	189 952 463	158 089 550	15 196 197
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе:	312 731 588	325 257 963	25 018 527
20	при применении базового индикативного подхода	312 731 588	325 257 963	25 018 527
21	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
23	Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	59 831 868	76 739 603	4 786 549
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 957 796 771	6 232 080 010	476 623 742

Наиболее существенные изменения за 1 квартал 2019 года наблюдались по следующим показателям:

- величина активов, подверженных кредитному риску снизилась на 264 млрд руб., главным образом, в связи с ростом курса рубля по отношению к иностранным валютам, погашением ряда крупных кредитов, а также отменой применения повышенного коэффициента взвешивания для кредитных требований к связанным лицам;
- рост величины рыночного риска составил 32 млрд руб. и был обусловлен увеличением объема позиций подверженных процентному риску;
- снижение объема кредитного риска контрагента составило 14 млрд руб. и связано, главным образом с сокращением портфеля сделок ПФИ за отчетный период.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Группа при расчете величины рыночного риска в отношении вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, должна уменьшать справедливую стоимость данных финансовых инструментов на величину оценочного снижения их стоимости, обусловленного низкой активностью и/или ликвидностью рынка и/или модельным риском.

Торговый портфель Группы состоит из финансовых инструментов, котируемых на активных рынках (российских и иностранных биржевых площадках) и обладающих высокой ликвидностью. Для определения стоимости инструментов торгового портфеля в целях расчета рыночного риска Группа использует наблюдаемые рыночные котировки и не применяет собственные модели оценки справедливой стоимости. С учетом изложенного, Группа не осуществляет вышеуказанную корректировку справедливой стоимости инструментов, включаемых в торговый портфель.



5. АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА

Процентный риск в зависимости от источников подразделяется на процентный риск торговой книги и процентный риск банковской книги.

Присутствие процентного риска торговой книги объясняется наличием в торговом портфеле Группы облигаций и производных финансовых инструментов (своп, форвард, опцион), стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода (NII) и чистой приведенной стоимости денежных потоков (NPV) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля, и чистый процентный доход. В соответствии с аппетитом к риску, утверждаемым Советом директоров Банка, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты процентного риска.

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

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

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

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

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковской книги используются чувствительности NII и NPV к сдвигу процентных ставок на 1 процентный пункт. По оценкам Группы на основе данных управленческой отчетности, величина потерь от данного риска в чистом процентном доходе в течение года составит порядка 2,6 млрд руб. при росте процентных ставок на 100 базисных пунктов в рублях. В случае роста процентных ставок на 100 базисных пунктов в валюте влияние на чистый процентный доход в течение года будет положительным и составит порядка 3,4 млрд руб.



6. АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

В рамках внедрения требований Базеля III в Российской Федерации Банк России предъявляет к головным кредитным организациям банковских групп, признанным системно значимыми, требование по соблюдению Группой норматива краткосрочной ликвидности на консолидированном уровне.

Порядок расчета указанного норматива установлен Положением Банка России № 510-П от 03.12.2015 «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 510-П).

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность Группы обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности.

Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа, проводимого в соответствии с Положением Банка России №510-П.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) Группы с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности Группы, так и на рынке в целом. Высоколиквидные активы подразделяются на 3 категории:

- Высоколиквидные активы первого уровня (ВЛА-1) – включают наиболее ликвидные виды активов (например, денежные средства, средства в Банке России, государственные долговые ценные бумаги РФ и т.п.)
- Высоколиквидные активы второго уровня, являющиеся менее ликвидными по отношению к активам первого уровня, но ликвидность которых достаточна для получения денежных средств в стрессовых условиях. Данные активы подразделяются на два подуровня:
 - ▶ ВЛА-2А – включают ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "AA-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Aa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", а также ценные бумаги, соответствующие критериям, указанным в Положении Банка России №510-П.
 - ▶ ВЛА-2Б – включают долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне от "A+" до "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо от "A1" до "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", обыкновенные акции, включенные биржей в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и Индекса РТС 50, а также иные активы, соответствующие требованиям Положения Банка России №510-П.

НКЛ Группы имеет условное обозначение Н26 и рассчитывается как отношение суммы



высоколиквидных активов, уменьшенных на величину корректировки высоколиквидных активов, и лимитов безотзывных кредитных линий к величине чистого ожидаемого оттока денежных средств.

Установленное Банком России с 1 января 2019 года минимально допустимое числовое значение норматива краткосрочной ликвидности составляет 100 процентов.

Расчет среднего взвешенного значения НКЛ за квартал производится на основе значений НКЛ, рассчитываемых ежедневно на операционные даты. В I квартале 2019 года для расчета НКЛ использовались данные на 77 операционных дат.

С учетом ограничений по включению дополнительных требований (активов) в состав числителя, установленных Положением Банка России № 510-П, значение норматива краткосрочной ликвидности Группы за I квартал 2019 года составило 112,29% против 97,7% за IV квартал 2018 года.

В соответствии с формой 0409813 среднее взвешенное значение высоколиквидных активов Группы (ВЛА) за I квартал 2019 года составило 929 млрд руб., на активы первого уровня приходится 90% высоколиквидных активов, основную долю которых составляют средства в Банке России.

По состоянию на 01.04.2019 валютная структура ВЛА с учетом взвешивания приведена в таблице:

Наименование показателя	Сумма, млрд. руб.				
	во всех валютах, включая рубли	по видам валют			
		в рублях	в значимой иностранной валюте		
			Доллар США	Евро	Швейцарский франк
ВЛА-1	927	600	101	158	67
ВЛА-2А	0	0	0	0	0
ВЛА-2Б	93	69	20	2	0
Итого ВЛА	1 120	669	121	160	67

Средневзвешенная величина ожидаемых оттоков денежных средств Группы (ООДС) по итогам I квартала 2019 года составила 1 859 млрд руб., из которых 943 млрд руб. приходится на средства, привлеченные от юридических лиц без обеспечения, и 634 млрд руб. на ожидаемые оттоки денежных средств по ПФИ.

Средневзвешенная величина ожидаемых притоков денежных средств Группы (ОПДС) за I квартал 2019 года составила 1 040 млрд руб., в том числе по кредитным договорам – 338 млрд руб. и 635 млрд руб. – ожидаемые притоки по ПФИ.

Структура ожидаемых оттоков и ожидаемых притоков денежных средств (основные статьи с учетом взвешивания) в каждой значимой валюте по состоянию на 01.04.2019 приведена в таблице:

	Во всех валютах, включая рубли	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки
Ожидаемые оттоки денежных средств, в том числе	1 479	955	277	203	32
ожидаемый отток средств физических лиц	100	59	30	10	0
ожидаемый отток средств клиентов (кроме физических лиц), привлеченных без обеспечения	930	595	158	153	20
ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами Банка	0	0	0	0	0
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, в т.ч.	449	301	89	41	12



ожидаемые оттоки денежных средств по ПФИ	265	153	74	24	12
Ожидаемый приток денежных средств, итого ² , в том числе	573	190	270	97	0
притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	248	75	81	80	0
ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	266	70	175	16	0

² Без учета ограничения на ОПДС - не более 75% ООДС

В качестве дополнительного инструмента пополнения запаса ликвидных активов Группа рассматривает операции на финансовых рынках, обеспеченные активами соответствующего уровня качества. В течение отчетного периода данные операции были представлены главным образом сделками РЕПО и ПФИ, осуществляемыми Банком ГПБ (АО).

С учетом того, что объем активов Банка ГПБ (АО) составляет около 90% от активов Группы, потенциальный объем активов иных участников Группы, которые могут быть обременены в целях пополнения источников ликвидности, является несущественным.

Величина обремененных активов Банка ГПБ (АО) на отчетную дату раскрыта в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ГПБ (АО) за 1 квартал 2019 года, размещенной на сайте www.gazprombank.ru в разделе «Главная» → «О Газпромбанке» → «Раскрытие информации» → «Отчетность» → «Бухгалтерская отчетность (РСБУ)».



7. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее – БКБН) «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» банковские группы рассчитывают норматив финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными банковскими группами и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями и банковскими группами чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств

Согласно установленным в России регулятивным подходам норматив финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Группы, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения весовых коэффициентов риска;
- риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методологические подходы к расчету данных компонентов установлены в рамках отчетных форм № 0409808 и № 0409813, предусмотренных требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. В соответствии с данными требованиями раскрытие норматива финансового рычага Группы производится ежеквартально.

Значение указанного норматива Группы по состоянию на 01.04.2019 по сравнению с 01.01.2019 увеличилось и составило 10,1%.

Величина основного капитала на 01.04.2019 по сравнению 01.01.2019 увеличилось на 17,2% и составила 685,7 млрд рублей. Увеличение капитала было связано с привлечением в январе 2019 года бессрочных субординированных депозитов на сумму 100 млрд руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2019 составила 6 816 млрд руб. (снижение на 6% по сравнению со значением на 01.01.2019).

Подписано от имени Банка ГПБ (АО):

Вр. и. о. Главного бухгалтера Банка

«30» мая 2019 года

Н.И. Крохин



ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Информация о значимых участниках Группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО, но исключены из периметра консолидации в целях составления настоящего Отчета

№	Наименование участника	Местонахождение участника	Вид деятельности участника	
1	Группа «ОМЗ»			
1.1	ПАО «ОМЗ»	115035, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1, эт. 4, пом. XII	Машиностроение	
1.2	ПАО «Ижорские заводы»	196650 г. Санкт-Петербург, Колпино, Ижорский завод, д. б/н	Машиностроение	
1.3	ООО «ОМЗ-Спецсталь»	196650, г. Санкт-Петербург, Колпино, Ижорский завод, д. б/н	Машиностроение	
1.4	ŠKODA JS a.s.	Orlík 266/15, Bolevec, 316 00 Plzen	Машиностроение	
1.5	Публичное акционерное общество «Уральский завод тяжелого машиностроения»	620012, г. Екатеринбург, пл. Первой пятилетки	Машиностроение	
1.6	Публичное акционерное общество криогенного машиностроения	Российская Федерация, 143907, Московская область, город Балашиха, проспект Ленина, дом 67	Машиностроение	
1.7	АО «Уральский завод химического машиностроения»	Российская Федерация, 620010, город Екатеринбург, Хибиногорский переулок, дом 33	Машиностроение	
1.8	АО «Производственное Объединение Уралэнергомонтаж»	623704, Свердловская обл., г. Березовский, ул. Транспортников, д. 50 'а'	Машиностроение	
2	ООО «ИЗ-КАРТЭКС имени П.Г. Коробкова»	196650, г. Санкт-Петербург, Колпино, Ижорский завод, д. б/н	Производство горнодобывающего оборудования	
3	Группа «Газпром-медиа»			
3.1	АО «Газпром-Медиа Холдинг»	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 10А, корпус 1	Телекоммуникации	
3.2	ООО «НТВ-ПЛЮС»	117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение. 1, секция. 10	Телекоммуникации	
3.3	АО «Телекомпания НТВ»	123104, Москва, Тверской бульвар, д. 9, стр. 1	Телекоммуникации	
3.4	АО «ТНТ-Телесеть»	129272, г. Москва, ул. Трифоновская, д. 57 А, этаж 7, офис 7-22	Телекоммуникации	
3.5	ООО «Национальный спортивный телеканал»	129272, г. Москва, ул. Трифоновская, д. 57А, эт. 4, оф. 4-11	Телекоммуникации	
3.6	ООО «Телерадиокомпания '2Х2'»	Российская Федерация, 129272, г. Москва, ул. Трифоновская, д. 57 А, этаж 4, офис 4-29	Телекоммуникации	
3.7	ООО «Телекомпания ПЯТНИЦА»	Российская Федерация, 129272, г. Москва, ул. Трифоновская, д. 57 А	Телекоммуникации	
3.8	ООО «Телеканал ТВ3»	Российская Федерация, 129272, г. Москва, ул. Трифоновская, д. 57 А, этаж 4, офис 4-28	Телекоммуникации	
4	Centrex Europe Energy & Gas AG	Wiedner Hauptstrasse 17 1040 Wien Austria	Торговля газом	
5	ООО «Газпромбанк-Инвест»	119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д. 30, стр. 12, комн. 17	Инвестиции в недвижимость	



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

	Метод включения отчетных данных участника в расчет собственных средств (капитала) и нормативов Группы	Метод включения отчетных данных участника в расчет показателей финансовой отчетности Группы по МСФО	Активы, млрд руб.	Собственные средства, млрд руб.
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	80 672	13 064
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	38 553	-4 713
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	150 766	108 406
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	26 141	11 824
	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	37 269	12 536



**ПРИЛОЖЕНИЕ №2
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019 ГОДА**

Головной кредитной организации банковской группы Газпромбанк (Акционерное общество)/Банк ГПБ (АО)
Почтовый адрес: 117418 г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 63

Код территории по ОКATO 45293590000
Код кредитной организации (филиала): по ОКПО 09807684
регистрационный номер (порядковый номер) 354

КОД ФОРМЫ ПО ОКУД 0409808
КВАРТАЛЬНАЯ (ГОДОВАЯ)

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
1	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ СФОРМИРОВАННЫЙ:	3, 4	364280011.0000	364280011.0000	22, 23
1.1	ОБЫКНОВЕННЫМИ АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ)	3, 4	198578011.0000	198578011.0000	22.1, 23
1.2	ПРИВИЛЕГИРОВАННЫМИ АКЦИЯМИ	3, 4	165702000.0000	165702000.0000	22.1
2	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК):	3, 4	174876943.0000	169683564.0000	33
2.1	ПРОШЛЫХ ЛЕТ	3, 4	174876943.0000	151685825.0000	33
2.2	ОТЧЕТНОГО ГОДА	3, 4	0.0000	17997739.0000	33.1
3	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	3, 4	8493311.0000	8493311.0000	33
4	ДОЛИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
5	ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ	3, 4	0.0000	0.0000	
6	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 1 +/- СТРОКА 2 + СТРОКА 3 - СТРОКА 4 + СТРОКА 5)	3, 4	547650265.0000	542456886.0000	
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

7	КОРРЕКТИРОВКА СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА	3, 4	0.0000	0.0000	
8	ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ (ГУДВИЛ) ЗА ВЫЧЕТОМ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3, 4	0.0000	0.0000	
9	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (КРОМЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ И СУММ ПРАВ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ) ЗА ВЫЧЕТОМ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3, 4	6964619.0000	6057816.0000	10.2
10	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИВЫЛИ	3, 4	0.0000	0.0000	
11	РЕЗЕРВЫ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ	3, 4			НЕ ПРИМЕНИМО
12	НЕДОСОЗДАННЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	3, 4			НЕ ПРИМЕНИМО
13	ДОХОД ОТ СДЕЛОК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	3, 4			НЕ ПРИМЕНИМО
14	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	3, 4			НЕ ПРИМЕНИМО
15	АКТИВЫ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ	3, 4	0.0000	0.0000	
16	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ)	3, 4	9756000.0000	9756021.0000	24
17	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
18	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
19	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
20	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	3, 4	0.0000	0.0000	
21	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИВЫЛИ	3, 4	0.0000	0.0000	
22	СОВОКУПНАЯ СУММА СУЩЕСТВЕННЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ В ЧАСТИ, ПРЕВЫШАЮЩЕЙ 15 ПРОЦЕНТОВ ОТ ВЕЛИЧИНЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000	
23	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
24	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	3, 4	0.0000	0.0000	
25	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИВЫЛИ	3, 4	0.0000	0.0000	
26	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ	3, 4	0.0000	0.0000	
27	ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
28	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СУММА СТРОК 7-22, 26 И 27)	3, 4	16720619.0000	15813837.0000	10, 24
29	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 6 - СТРОКА 28)	3, 4	530929646.0000	526643049.0000	
ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА					
30	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	145000000.0000	45000000.0000	15



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

31	КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК КАПИТАЛ	3, 4	0.0000	0.0000	
32	КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3, 4	145000000.0000	45000000.0000	15
33	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	9818760.0000	13091680.0000	15
34	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000	
35	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	0.0000	0.0000	
36	ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 30 + СТРОКА 33 + СТРОКА 34)	3, 4	154818760.0000	58091680.0000	15
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА					
37	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
38	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
39	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
40	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
41	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ	3, 4	0.0000	0.0000	
42	ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
43	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, (СУММА СТРОК С 37-42)	3, 4	0.0000	0.0000	
44	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 36 - СТРОКА 43)	3, 4	154818760.0000	58091680.0000	
45	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОК 29 + СТРОКА 44)	3, 4	685748406.0000	584734729.0000	
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА					
46	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	3, 4	133020300.0000	141278509.0000	15, 25, 28, 33.1
47	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	1618368.0000	3473530.0000	15
48	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000	
49	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	0.0000	0.0000	
50	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	3, 4	0.0000	0.0000	
51	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 46 + СТРОКА 47 + СТРОКА 48 + СТРОКА 50)	3, 4	134638668.0000	144752039.0000	15, 33.1
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА					
52	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

53	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
54	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
54A	ВЛОЖЕНИЯ В ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
55	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	2478686.0000	2478686.0000	3
56	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000	
56.1	ПРОСРОЧЕННАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ДЛИТЕЛЬНОСТЬЮ СВЫШЕ 30 КАЛЕНДАРНЫХ ДНЕЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
56.2	ПРЕВЫШЕНИЕ СОВОКУПНОЙ СУММЫ КРЕДИТОВ, БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ СВОИМ АКЦИОНЕРАМ (УЧАСТНИКАМ) И ИНСАЙДЕРАМ, НАД ЕЕ МАКСИМАЛЬНЫМ РАЗМЕРОМ	3, 4	0.0000	0.0000	
56.3	ВЛОЖЕНИЯ В СОЗДАНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ	3, 4	0.0000	0.0000	
56.4	РАЗНИЦА МЕЖДУ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ ДОЛИ, ПРИЧИТАЮЩЕЙСЯ ВЫШЕДШИМ ИЗ ОБЩЕСТВА УЧАСТНИКАМ, И СТОИМОСТЬЮ, ПО КОТОРОЙ ДОЛЯ БЫЛА РЕАЛИЗОВАНА ДРУГОМУ УЧАСТНИКУ	3, 4	0.0000	0.0000	
57	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СУММА СТРОК С 52 ПО 56)	3, 4	2478686.0000	2478686.0000	3
58	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 51 - СТРОКА 57)	3, 4	132159982.0000	142273353.0000	
59	СОВСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО (СТРОКА 45 + СТРОКА 58)	3, 4	817908388.0000	727008082.0000	
60	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА:	3, 4	X	X	X
60.1	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	3, 4	5959785084.0000	6234092588.0000	
60.2	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	3, 4	5959785085.0000	6234092587.0000	
60.3	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	5957796771.0000	6232080010.0000	
ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ					
61	ДОСТАТОЧНОСТЬ БАЗОВОГО КАПИТАЛА (СТРОКА 29 : СТРОКА 60.1)	3, 4	8.9090	8.4480	
62	ДОСТАТОЧНОСТЬ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА (СТРОКА 45 : СТРОКА 60.2)	3, 4	11.5060	9.3800	
63	ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (СТРОКА 59 : СТРОКА 60.3)	3, 4	13.7280	11.6660	
64	НАДБАВКИ К НОРМАТИВУ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	2.5250	2.5250	
65	НАДБАВКА ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	3, 4	1.8750	1.8750	
66	АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА	3, 4	0.0000	0.0000	



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

67	НАДБАВКА ЗА СИСТЕМНУЮ ЗНАЧИМОСТЬ	3, 4	0.6500	0.6500	
68	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАДБАВОК К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	4.4090	3.3800	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ					
69	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	3, 4	4.5000	4.5000	
70	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	3, 4	6.0000	6.0000	
71	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	8.0000	8.0000	
ПОКАЗАТЕЛИ, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ И НЕ ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА					
72	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	113761.0000	203722.0000	6, 7
73	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	9594350.0000	7657971.0000	6, 7
74	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	3, 4	0.0000	0.0000	
75	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИБЫЛИ	3, 4	15384194.0000	21787501.0000	
ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ					
76	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, В ОТНОШЕНИИ ПОЗИЦИЙ, ДЛЯ РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЕТСЯ СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
77	ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА СУММ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СТАНДАРТИЗОВАННОГО ПОДХОДА	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
78	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, В ОТНОШЕНИИ ПОЗИЦИЙ, ДЛЯ РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЕТСЯ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
79	ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА СУММ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
ИНСТРУМЕНТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (ПРИМЕНЯЕТСЯ С 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА ПО 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА)					
80	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3	0.0000	0.0000	
81	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	3	0.0000	0.0000	
82	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3	0.0000	0.0000	
83	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	3	0.0000	0.0000	
84	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3	0.0000	0.0000	
85	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	3	0.0000	0.0000	



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ.

СВЕДЕНИЯ О ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА, ПРИВЕДЕНЫ В ТАБЛИЦЕ N 3.1 В РАЗДЕЛЕ 3 "ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ РАЗДЕЛА I "ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)" ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, РАСКРЫТОЙ WWW.GAZPROMBANK.RU "О ГАЗПРОМБАНКЕ" \ "РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ" \ "РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РЕГУЛЯТИВНЫХ Ц

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ

ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.			ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.		
			СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО АКТИВАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ, ВСЕГО В ТОМ ЧИСЛЕ:							
1.1	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА <1> 0 ПРОЦЕНТОВ							
1.2	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 20 ПРОЦЕНТОВ							
1.3	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 50 ПРОЦЕНТОВ							
1.4	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 100 ПРОЦЕНТОВ							
1.5	АКТИВЫ - КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ДРУГИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ ИЛИ ПРАВИТЕЛЬСТВАМ СТРАН, ИМЕЮЩИХ СТРАНОВУЮ ОЦЕНКУ "7" (2), С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 150 ПРОЦЕНТОВ							
2	АКТИВЫ С ИНЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	С ПОНИЖЕННЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:							
2.1.1	ИПОТЕЧНЫЕ ССУДЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 35 ПРОЦЕНТОВ							
2.1.2	ИПОТЕЧНЫЕ ССУДЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 50 ПРОЦЕНТОВ							
2.1.3	ИПОТЕЧНЫЕ ССУДЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 70 ПРОЦЕНТОВ							
2.1.4	ИПОТЕЧНЫЕ И ИНЫЕ ССУДЫ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 75 ПРОЦЕНТОВ							
2.1.5	ТРЕБОВАНИЯ УЧАСТНИКОВ КЛИРИНГА							
2.2	С ПОВЫШЕННЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:							
2.2.1	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 110 ПРОЦЕНТОВ							



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

2.2.2	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 130 ПРОЦЕНТОВ								
2.2.3	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 150 ПРОЦЕНТОВ								
2.2.4	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 250 ПРОЦЕНТОВ								
2.2.5	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 300 ПРОЦЕНТОВ								
2.2.6	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 1250 ПРОЦЕНТОВ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:								
2.2.6.1	ПО СДЕЛКАМ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ УДОСТОВЕРЕННЫХ ЗАКЛАДНЫМИ								
3	КРЕДИТЫ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЦЕЛИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:								
3.1	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 110 ПРОЦЕНТОВ								
3.2	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 120 ПРОЦЕНТОВ								
3.3	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 140 ПРОЦЕНТОВ								
3.4	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 170 ПРОЦЕНТОВ								
3.5	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 200 ПРОЦЕНТОВ								
3.6	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 300 ПРОЦЕНТОВ								
3.7	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 600 ПРОЦЕНТОВ								
4	КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:								
4.1	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ С ВЫСОКИМ РИСКОМ								
4.2	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СО СРЕДНИМ РИСКОМ								
4.3	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ С НИЗКИМ РИСКОМ								
4.4	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ БЕЗ РИСКА								
5	КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ					X			X

<1> КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ ПО ГРУППАМ РИСКА ПРОИЗВЕДЕНА В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 2.3 ИНСТРУКЦИИ БАНКА РОССИИ № 180-И.

<2> СТРАНОВЫЕ ОЦЕНКИ УКАЗАНЫ В СООТВЕТСТВИИ С КЛАССИФИКАЦИЕЙ ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТНЫХ АГЕНТСТВ, УЧАСТВУЮЩИХ В СОГЛАШЕНИИ СТРАН – ЧЛЕНОВ ОРГАНИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И РАЗВИТИЯ (ОЭСР) "ОБ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПАХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТОВ, ИМЕЮЩИХ ОФИЦИАЛЬНУЮ ПОДДЕРЖКУ" (ИНФОРМАЦИЯ О СТРАНОВЫХ ОЦЕНКАХ РАЗМЕЩАЕТСЯ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ ОЭСР РОССИИ В ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ").



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

ПОДРАЗДЕЛ 2.2. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

					ТЫС. РУБ. (КОЛ-ВО)	
НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА		
1	2	3	4	5		
6	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:					
6.1	ДОХОДЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РАСЧЕТА КАПИТАЛА НА ПОКРЫТИЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:					
6.1.1	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ					
6.1.2	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ					
6.2	КОЛИЧЕСТВО ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА					

ПОДРАЗДЕЛ 2.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

					ТЫС. РУБ.	
НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА		
1	2	3	4	5		
7	СОВОКУПНЫЙ РЫНОЧНЫЙ РИСК, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:					
7.1	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК					
7.2	ФОНДОВЫЙ РИСК					
7.3	ВАЛЮТНЫЙ РИСК					
7.4	ТОВАРНЫЙ РИСК					

РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ АКТИВОВ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

ПОДРАЗДЕЛ 3.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

						ТЫС. РУБ.	
НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ПРИРОСТ (+) / СНИЖЕНИЕ (-) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА		
1	2	3	4	5	6		
1	ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:						
1.1	ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕНОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ						



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

1.2	ПО ИНЫМ БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ СУЩЕСТВУЕТ РИСК ПОНЕСЕНИЯ ПОТЕРЬ, И ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ				
1.3	ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ, НЕ УДОВЛЕТВОРЯЮЩИМИ КРИТЕРИЯМ БАНКА РОССИИ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ				
1.4	ПОД ОПЕРАЦИИ С РЕЗИДЕНТАМИ ОФШОРНЫХ ЗОН				

ПОДРАЗДЕЛ 3.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫХ НА ОСНОВАНИИ РЕШЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ (ОРГАНА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ВЫТЕКАЕТ ИЗ ФОРМАЛИЗОВАННЫХ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА ТРЕБОВАНИЙ, ТЫС. РУБ.	СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ				ИЗМЕНЕНИЕ ОБЪЕМОВ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ	
			В СООТВЕТСТВИИ С МИНИМАЛЬНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, УСТАНОВЛЕННЫМИ ПОЛОЖЕНИЯМИ БАНКА РОССИИ № 590-П И № 611-П		ПО РЕШЕНИЮ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА		ПРОЦЕНТ	ТЫС. РУБ.
			ПРОЦЕНТ	ТЫС. РУБ.	ПРОЦЕНТ	ТЫС. РУБ.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ТРЕБОВАНИЯ К КОНТРАГЕНТАМ, ИМЕЮЩИМ ПРИЗНАКИ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У НИХ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:							
1.1	ССУДЫ							
2	РЕСТРУКТУРИРОВАННЫЕ ССУДЫ							
3	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЕМЩИКАМ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА ПО РАНЕЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ССУДАМ							
4	ССУДЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ И ПОГАШЕНИЯ РАНЕЕ ИМЕЮЩИХСЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДРУГИХ ЗАЕМЩИКОВ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:							
4.1	ПЕРЕД ОТЧИТЫВАЮЩЕЙСЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ							
5	ССУДЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ И (ИЛИ) ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ							
6	ССУДЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЛОЖЕНИЙ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ							
7	ССУДЫ, ВОЗНИКШИЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ РАНЕЕ СУЩЕСТВУЮЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА НОВАЦИЕЙ ИЛИ ОТСТУПНЫМ							
8	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА ПЕРЕД КОНТРАГЕНТАМИ, ИМЕЮЩИМИ ПРИЗНАКИ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У НИХ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							

ПОДРАЗДЕЛ 3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ, РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КОТОРЫМ ФОРМИРУЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ № 2732-У

ТЫС. РУБ.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ	СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ		
				В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П	В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ № 2732-У	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7
1.	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:					



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

1.1	ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ					
2.	ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:					
2.1	ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ					
3.	ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:					
3.1	ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ					

ПОДРАЗДЕЛ 3.4 СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Тыс. руб.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ		БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ	
		ВСЕГО	В ТОМ ЧИСЛЕ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ	ВСЕГО	В ТОМ ЧИСЛЕ ПРИГОДНЫХ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКУ РОССИИ
1	2	3	4	5	6
1	ВСЕГО АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ:				
2	ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:				
2.1	КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ				
2.2	ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ				
3	ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:				
3.1	КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ				
3.2	ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ				
4	СРЕДСТВА НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ				
5	МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ (ДЕПОЗИТЫ)				
6	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ				
7	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ				
8	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА				
9	ПРОЧИЕ АКТИВЫ				



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

№ П.П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ПРАВО, ПРИМЕНИМОЕ К ИНСТРУМЕНТАМ КАПИТАЛА	К ИНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ ОВШЕЙ СПОСОБНОСТИ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА ("БАЗЕЛЬ III")	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА ("БАЗЕЛЬ III")	УРОВЕНЬ КОНСОЛИДАЦИИ, НА КОТОРОМ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В КАПИТАЛ	ТИП ИНСТРУМЕНТА	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА, ВКЛЮЧЕННАЯ В РАСЧЕТ КАПИТАЛА	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА
1	2	3	3А	4	5	6	7	8	9	10	11
1	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	10200354В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИИ	28164074	29294182 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
2	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	20100354В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	ПРИВЕЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ	39954000	39954000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
3	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	20200354В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	ПРИВЕЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ	125748000	125748000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
4	GRV EUROBOND FINANCE PLC (НР)	CH0229318099	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ	22743560	350000 (756-ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК)	
5	GRV EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0800582255	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	0	13500000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
6	GRV EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0954024617	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	7768164	400000 (840-ДОЛЛАР США)	
7	GRV EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0779213460	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НЕ СООТВЕТСТВУЕТ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	1618368	500000 (840-ДОЛЛАР США)	
8	GRV EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0848137708	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	9818760	1000000 (840-ДОЛЛАР США)	
					НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ			54915940		
9	ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО (ОГРН - 10477197019830)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	38433900	38433900 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
10	АО "ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ" (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	2833600	2833600 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
11	АО "ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ" (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОШЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	1045900	1045900 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

12	АО "ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ" (ОГРН 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	5578000	15578000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
13	АО "ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ" (ОГРН 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	1799160	1799160 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
14	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	41900354В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	20000000	20000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
15	АО "ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ" (ОГРН 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	13743340	13743340 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
16	АО "ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ" (ОГРН 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	10000000	10000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
17	АО "ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ" (ОГРН 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	90000000	90000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

РАЗДЕЛ 4. ПРОДОЛЖЕНИЕ

N П.П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	ДАТА ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ СРОКА ПО ИНСТРУМЕНТУ	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ				ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНТЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД				
				ДАТА ПОГАШЕНИЯ ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, СОГЛАСОВАННОГО С БАНКОМ РОССИИ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ДАТА (ДАТЫ) ВОЗМОЖНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТАКОГО ПРАВА И СУММА ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ)	ПОСЛЕДУЮЩАЯ ДАТА (ДАТЫ) ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	ТИП СТАВКИ ПО ИНСТРУМЕНТУ	СТАВКА	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ ПО ОБЫКНОВЕННЫМ АКЦИЯМ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ДИВИДЕНДОВ	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУМЕНТУ ИЛИ ИНЫХ СТИМУЛОВ К ДОСРОЧНОМУ ВЫКУПУ (ПОГАШЕНИЮ) ИНСТРУМЕНТА
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	27.03.2015	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ПОЛНОСТЬЮ ПО УСЛОВИЮ	НЕТ
2	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	31.12.2014	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	ПОЛНОСТЬЮ ПО УСЛОВИЮ	НЕТ
3	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	13.08.2015	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	ПОЛНОСТЬЮ ПО УСЛОВИЮ	НЕТ
4	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	13.02.2014	СРОЧНЫЙ	13.05.2024	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 13.05.2019, ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ С ОСТАВЛЯЕТ 100%	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	5.125	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УСЛОВИЮ	НЕТ
5	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	29.06.2012	СРОЧНЫЙ	29.06.2024	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 29.06.2019, ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ С ОСТАВЛЯЕТ 100%	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	8.75	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УСЛОВИЮ	НЕТ



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

6	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	17.07.2013	СРОЧНЫЙ	17.07.2020	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	6.5	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
7	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	04.05.2012	СРОЧНЫЙ	03.05.2019	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	7.25	НЕТ	ВЫПЛАТА ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНО	НЕТ
8	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	25.10.2012	СРОЧНЫЙ	25.04.2013	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 25.04.2018, ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ С ОСТАВЛЯЕТ 100%	В ДАТЫ КУПОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (25 АПРЕЛЯ И 25 ОКТЯБРЯ ПОСЛЕ 25.04.2014)	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	7.875	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
9	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	29.04.2015	СРОЧНЫЙ	31.12.2042	ДА	ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ НЕ РАНЕЕ ЧЕМ ЧЕРЕЗ 5 ЛЕТ С ДАТЫ ВКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТА В СОСТАВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	НЕ ПРИМЕНИМО	ПЛАВАЮЩАЯ СТАВКА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
10	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	28.07.2017	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
11	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	12.09.2017	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
12	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	19.12.2017	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
13	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	13.04.2018	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
14	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	24.08.2018	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 02.02.2024, ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ С ОСТАВЛЯЕТ 100%	В ДАТЫ КУПОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	ОТ ФИКСИРОВАННОЙ К ПЛАВАЮЩЕЙ	8	НЕТ	ПОЛНОСТЬЮ ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	09.10.2018	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	14.01.2019	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
17	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	08.02.2019	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

РАЗДЕЛ 4. ПРОДОЛЖЕНИЕ

N П.П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ХАРАКТЕР ВЫПЛАТ	КОНВЕРТИРУЕМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	УСЛОВИЯ, ПРИ НА- СТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ КОНВЕРТАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА	ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНТЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД					УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В ИНСТРУМЕНТ КОТОРОГО КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА, В КОТОРЫЙ КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	ВОЗМОЖНОСТЬ СПИСАНИЯ ИНСТРУМЕНТА НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ	УСЛОВИЯ, ПРИ НА- СТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ СПИСАНИЕ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНОЕ ИЛИ ЧАСТИЧНОЕ СПИСАНИЕ	ПОСТОЯННОЕ ИЛИ ВРЕМЕННОЕ СПИСАНИЕ
				ПОЛНАЯ ЛИБО ЧАСТИЧНАЯ КОНВЕРТАЦИЯ	СТАВКА КОНВЕРТАЦИИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ КОНВЕРТАЦИИ	25	26						
1	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ.С 86-ФЗ В Р ОБЯЗАН НАПРАВИТ ИЧНО Ь В КО ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В С ОТВ.ВЕЛИЧИНЫ СС И РАЗМЕРА УК ПРИ СНИЖЕНИИ СС НИЖЕ ВЕЛИЧ. УК. В СООТ В.С 127-ФЗ БР МОЖ ЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИ Е ОБ УМЕНЬШ.РАЗМЕ РА УК КО ДО ВЕЛИЧ И СС, А ЕСЛИ СС И МЕЕТ ОТРИЦ. ЗНАЧЕ НИЕ, ДО 1 РУБ.	ВСЕГДА ЧАСТ	ПОСТОЯННЫЙ	
2	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ.С 86-ФЗ В Р ОБЯЗАН НАПРАВИТ ИЧНО Ь В КО ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В С ОТВ.ВЕЛИЧИНЫ СС И РАЗМЕРА УК ПРИ СНИЖЕНИИ СС НИЖЕ ВЕЛИЧ. УК. В СООТ В.С 127-ФЗ БР МОЖ ЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИ Е ОБ УМЕНЬШ.РАЗМЕ РА УК КО ДО ВЕЛИЧ И СС, А ЕСЛИ СС И МЕЕТ ОТРИЦ. ЗНАЧЕ НИЕ, ДО 1 РУБ.	ВСЕГДА ЧАСТ	ПОСТОЯННЫЙ	
3	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ.С 86-ФЗ В Р ОБЯЗАН НАПРАВИТ ИЧНО Ь В КО ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В С ОТВ.ВЕЛИЧИНЫ СС И РАЗМЕРА УК ПРИ СНИЖЕНИИ СС НИЖЕ ВЕЛИЧ. УК. В СООТ В.С 127-ФЗ БР МОЖ ЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИ Е ОБ УМЕНЬШ.РАЗМЕ РА УК КО ДО ВЕЛИЧ И СС, А ЕСЛИ СС И МЕЕТ ОТРИЦ. ЗНАЧЕ НИЕ, ДО 1 РУБ.	ВСЕГДА ЧАСТ	ПОСТОЯННЫЙ	
4	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, (ЛИ ЧАСТИЧНО) СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА, С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.НИЖЕ2% ИЛИ П ОЛУЧ-Е УВЕДОМЛЕНИ Я ОТ АСВ О РЕШЕНИ И РЕАЛИЗОВАТЬ В О ТНОШ.БАНКА МЕРЫ П О ПРЕДУПР. БАНКРО ТСТВА В СООТВ.С П П.3И4ЧАСТИ1СТ.2ФЗ ОТ27.10.08 №175-Ф З	ПОЛНОСТЬЮ И	ПОСТОЯННЫЙ	



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

5	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	[УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ2% ИЛИ П ОЛУЧ-Е УВЕДОМЛЕНИ Я ОТ АСВ О РЕШЕНИ И РЕАЛИЗОВАТЬ В О ТНОШ.БАНКА МЕРЫ П О ПРЕДУПР.БАНКРОТ СТВА В СООТВ.С ПП .3И4ЧАСТИ1СТ.2ФЗ Т27.10.08№175-ФЗ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
6	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	[УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ , СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ .УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; (СНИЖЕНИЕ НОРМАТИВ А Н1.1НИЖЕ2% ИЛИ ПОЛУЧ-Е УВЕДОМЛЕН ИЯ ОТ АСВ О РЕШЕН ИИ РЕАЛИЗОВАТЬ В ОТНОШ.БАНКА МЕРЫ ПО ПРЕДУПР.БАНКРО ТСТВА В СООТВ.С П П.3И4ЧАСТИ1СТ.2ФЗ ОТ27.10.08№175-ФЗ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
7	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
8	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	[УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ , СПИСАНИЕ ПРЕДУС М.УСЛОВИЕМ ДОГ-РА ;СНИЖЕНИЕ НОРМАТИ ВА Н1.1 НИЖЕ 2% И ЛИ ПОЛУЧ-Е УВЕДОМ ЛЕНИЯ ОТ АСВ О РЕ ШЕНИИ РЕАЛИЗОВАТЬ В ОТНОШ.БАНКА МЕ РЫ ПО ПРЕДУПР.БАН КРОТСТВА В СООТВ. С ПП.3И4ЧАСТИ1СТ. 2ФЗОТ27.10.08№175 -ФЗ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
9	КУМУЛЯТИВНЫЙ	КОНВЕРТИРУЕМЫЙ	В СЛУЧАЕ СНИЖЕНИЯ НОРМАТИВА Н1.1 Д О УРОВНЯ НИЖЕ 2% ИЛИ ПОЛУЧЕНИЯ УВЕ ДОМЛЕНИЯ ОТ АСВ О ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ О РЕАЛИЗАЦИИ ПЛА НА УЧАСТИЯ В ОСУЩ ЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БА НКРОТСТВА В СООТВ ЕТСТВИИ СО СТ. 25 .1 ФЗ ОТ 02.12.19 90Г. №395-1	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТ ИЧНО	НЕ ПРИМЕНИМО	ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	БАНК ГПБ (АО)	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

10	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА,С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕ РЖДЕНИЯ ПЛАНА УЧА СТИЯ БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ.М ЕР ПО ПРЕДУПР.БАН КРОТСТВА БАНКА ПР ЕДУСМАТР.ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ					
11	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА,С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125% И ЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕР ЖДЕНИЯ ПЛАНА УЧАС ТИЯ БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ.МЕ Р ПО ПРЕДУПР.БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ					
12	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА,С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125%ИЛ И В СЛУЧАЕ УТВЕРЖ ДЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТ ИЯ БАНКА РОССИИ И ЛИ АСВ В ОСУЩ.МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ					
13	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА,С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125%ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕРЖД ЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТИ Я БАНКА РОССИИ ИЛ И АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ					



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

14	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА,С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125%ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕРЖД ЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТИ Я БАНКА РОССИИ ИЛ И АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ					
15	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА,С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125%ИЛИ И В СЛУЧАЕ УТВЕРЖ ДЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТ ИЯ БАНКА РОССИИ И ЛИ АСВ В ОСУЩ.МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ					
16	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА,С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125%ИЛИ И В СЛУЧАЕ УТВЕРЖ ДЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТ ИЯ БАНКА РОССИИ И ЛИ АСВ В ОСУЩ.МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ					
17	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА,С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125%ИЛИ И В СЛУЧАЕ УТВЕРЖ ДЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТ ИЯ БАНКА РОССИИ И ЛИ АСВ В ОСУЩ.МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ					



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

РАЗДЕЛ 4. ПРОДОЛЖЕНИЕ

N П.П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	МЕХАНИЗМ ВОССТАНОВЛЕНИЯ	ТИП СУБОРДИНАЦИИ	ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНТЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД		ОПИСАНИЕ НЕСООТВЕТСТВИЙ
			СУБОРДИНИРОВАННОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ N 646-П И ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ N 509-П	
	34	34А	35	36	37
1	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОМ	ИНСТРУМЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ СОГЛАСНО ДАННЫМ СТРОК 4-17 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
2	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОМ	ИНСТРУМЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ СОГЛАСНО ДАННЫМ СТРОК 4-17 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
3	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОМ	ИНСТРУМЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ СОГЛАСНО ДАННЫМ СТРОК 4-17 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
4	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
5	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
6	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
7	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ	НЕ ОТВЕЧАЕТ УСЛОВИЯМ, ИЗЛОЖЕННЫМ В ПУНКТЕ 3.1.8.1 ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 04.07.2018 N 646-П
8	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	1) НЕ ОТВЕЧАЕТ УСЛОВИЯМ, ИЗЛОЖЕННЫМ В ПУНКТЕ 2.3.4 ПОЛОЖЕНИЯ N 646-П; 2) СООТВЕТСТВУЕТ ПУНКТУ 3.1.8.1 ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ N 646-П
9	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
10	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
11	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
12	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
13	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
14	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
15	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
16	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
17	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО

ПРИМЕЧАНИЕ: ПОЛНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА, А ТАКЖЕ АКТУАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ РАЗДЕЛА 5 ОТЧЕТА ПРИВЕДЕНА В РАЗДЕЛЕ "РАСКРЫТИЕ РЕГУЛЯТОРНОЙ ИНФОРМАЦИИ" НА САЙТЕ 1 WWW.GAZPROMBANK.RU



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

РАЗДЕЛ "СПРАВочно".

ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

1. ФОРМИРОВАНИЕ (ДОНАЧИСЛЕНИЕ) РЕЗЕРВА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (ТЫС. РУБ.),

ВСЕГО _____ 0, в том числе вследствие:

- 1.1. ВЫДАЧИ ССУД _____ 0;
- 1.2. ИЗМЕНЕНИЯ КАЧЕСТВА ССУД _____ 0;
- 1.3. ИЗМЕНЕНИЯ ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПО ОТНОШЕНИЮ К РУБЛЮ, УСТАНОВЛЕННОГО БАНКОМ РОССИИ _____ 0;
- 1.4. ИНЫХ ПРИЧИН _____ 0.

2. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) РЕЗЕРВА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (ТЫС. РУБ.),

ВСЕГО _____ 0, в том числе вследствие:

- 2.1. СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНЫХ ССУД _____ 0;
- 2.2. ПОГАШЕНИЯ ССУД _____ 0;
- 2.3. ИЗМЕНЕНИЯ КАЧЕСТВА ССУД _____ 0;
- 2.4. ИЗМЕНЕНИЯ ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПО ОТНОШЕНИЮ К РУБЛЮ, УСТАНОВЛЕННОГО БАНКОМ РОССИИ, _____ 0;
- 2.5. ИНЫХ ПРИЧИН _____ 0.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

 А.И. СОВОЛЬ

ВР.И.О. ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА

 Н.И. КРОХИН



НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ТЕЛЕФОН: 988-23-17

Е.И. КОЛЕСНИК



**ПРИЛОЖЕНИЕ №3
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.04.2019 ГОДА**

Головной кредитной организации банковской группы Газпромбанк (Акционерное общество)/Банк ГПБ (АО)
Почтовый адрес: 117418 г. Москва ул. Новочеремушкинская дом 63

Код территории по ОКATO 45293590000
Код кредитной организации (филиала): по ОКПО 09807684
регистрационный номер (порядковый номер) 354

КОД ФОРМЫ ПО ОКУД 0409813
КВАРТАЛЬНАЯ (ГODOVAY)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5
КАПИТАЛ, ТЫС. РУБ.				
1	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		530929646.000	526643049.000
1А	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ БЕЗ УЧЕТА ВЛИЯНИЯ ПЕРЕХОДНЫХ МЕР	3	524412297.000	
2	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	3	685748406.000	584734729.000
2А	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3	679231057.000	
3	СОВСЛОВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	3	817908388.000	727008082.000
3А	СОВСЛОВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3	807572027.000	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, ТЫС. РУБ.				
4	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА	4	5957796771.000	6232080010.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ				
5	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА n1.1 (n20.1)	3, 4	8.910	8.450
5А	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3, 4	8.800	



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ		
НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
6	7	8
510307446.000	532096685.000	532195052.000
554655786.000	556445025.000	554744232.000
749094226.000	748640934.000	727480223.000
6109423532.000	5744742169.000	5740069691.000
8.350	9.250	9.260



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

6	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА Н1.2 (Н20.2)	3, 4	11.510	9.380
6А	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3, 4	11.390	
7	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) Н1.0 (Н1СК, Н1.3, Н20.0)	3, 4	13.730	11.670
7А	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3, 4	13.550	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА), ПРОЦЕНТ				
8	НАДБАВКА ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	3, 4	1.875	1.875
9	АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА	3, 4	0.000	0.000
10	НАДБАВКА ЗА СИСТЕМНУЮ ЗНАЧИМОСТЬ	3, 4	0.650	0.650
11	НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ВСЕГО (СТР.8+СТР.9+СТР.10)	3, 4	2.525	2.525
12	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАДБАВОК К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	4.409	3.380
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА				
13	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБА- ЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, ТЫС. РУБ.	7	6815814686.000	7255093923.000
14	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4), БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (Н20.4), ПРОЦЕНТ	7	10.061	8.100
14А	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ, ПРОЦЕНТ	7	9.966	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ				
15	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ, ТЫС. РУБ.	16	929461460.000	887254729.000
16	ЧИСТЫЙ ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ТЫС. РУБ.	16	827738948.000	908173159.000



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

9.070	9.680	9.660
12.260	13.030	12.670
1.875	1.875	1.875
0.000	0.000	0.000
0.650	0.650	0.650
2.525	2.525	2.525
3.072	3.678	3.657
6897057468.000	6762894437.000	6755795426.000
8.000	8.200	8.200
1042494718.000	903582799.000	1077640124.000
1053145909.000	885918056.000	1081211117.000



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н26 (Н27), ПРОЦЕНТ	6	112.290						97.700
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	ИМЕЮЩЕЕСЯ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ (ИСФ), ТЫС. РУБ.	6	3787734292.000						4042536169.000
19	ТРЕБУЕМОЕ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ (ТСФ), ТЫС. РУБ.	6	3717918218.000						3963180100.000
20	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) Н28, (Н29), ПРОЦЕНТ	6	101.880						102.000
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ									
21	НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2								
22	НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ Н3								
23	НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н4								
24	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ Н6 (Н21)		МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	
			17.858			20.038			
25	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ Н7 (Р22)		306.680			386.830			
26	НОРМАТИВ СОВОКУПНОЙ ВЕЛИЧИНЫ РИСКА ПО ИНСАЙДЕРАМ Н10.1								
27	НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ Н12 (Н23)		0.860			0.910			
28	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО (ГРУППУ СВЯЗАННЫХ С БАНКОМ ЛИЦ) Н25		МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	
29	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОВОКУПНЫХ РЕСУРСОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА Н2ЦК								
30	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО КЛИРИНГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА Н3ЦК								



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

98.990			101.990			99.670		
4034210401.000			3802859829.000			3795257609.000		
3888450238.000			3617803242.000			3563189977.000		
103.750			105.120			106.510		
МАКСИМАЛЬНОЕ	КОЛИЧЕСТВО	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ	КОЛИЧЕСТВО	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ	КОЛИЧЕСТВО	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ
ЗНАЧЕНИЕ	НАРУШЕНИЙ		ЗНАЧЕНИЕ	НАРУШЕНИЙ		ЗНАЧЕНИЕ	НАРУШЕНИЙ	
21.790			22.334	1	1	23.885		
359.440			346.270			354.740		
1.070			1.100			5.320		
МАКСИМАЛЬНОЕ	КОЛИЧЕСТВО	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ	КОЛИЧЕСТВО	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ	КОЛИЧЕСТВО	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ
ЗНАЧЕНИЕ	НАРУШЕНИЙ		ЗНАЧЕНИЕ	НАРУШЕНИЙ		ЗНАЧЕНИЕ	НАРУШЕНИЙ	



31	НОРМАТИВ ЛИКВИДНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА Н4ЦК			
32	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ Н5ЦК			
33	НОРМАТИВ ЛИКВИДНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩЕЙ ПРАВО НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И СВЯЗАННЫХ С НИМИ ИНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ Н15.1			
34	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОЙ СОВОКУПНОЙ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ - УЧАСТНИ- КАМ РАСЧЕТОВ НА ЗАВЕРШЕНИЕ РАСЧЕТОВ Н16			
35	НОРМАТИВ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РНКО ОТ СВОЕГО ИМЕНИ И ЗА СВОЙ СЧЕТ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ, КРОМЕ КЛИЕНТОВ - УЧАСТНИ- КОВ РАСЧЕТОВ Н16.1			
36	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА ВЕКСЕЛЬНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РАСЧЕТНЫХ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ Н16.2			
37	НОРМАТИВ МИНИМАЛЬНОГО СООТНОШЕНИЯ РАЗМЕРА ИПОТЕЧНОГО ПОКРЫТИЯ И ОБЪЕМА ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫ- ТИЕМ Н18			



Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
1	РАЗМЕР АКТИВОВ В СООТВЕТСТВИИ С БУХГАЛТЕРСКИМ БАЛАНСОМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ВСЕГО	7	6113651711
2	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ВЛОЖЕНИЙ В КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ, ФИНАНСОВЫХ, СТРАХОВЫХ ИЛИ ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОТЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ КОТОРЫХ ВКЛЮЧАЮТСЯ В КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ, НО НЕ ВКЛЮЧАЮТСЯ В РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ И РАЗМЕРОВ (ЛИМИТОВ) ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	7	0
3	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ФИДУЦИАРНЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ПРАВИЛАМИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НО НЕ ВКЛЮЧАЕМЫХ В РАСЧЕТ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	7	0
4	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПФИ)	7	21866838
5	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	56163
6	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ПРИВЕДЕНИЯ К КРЕДИТНОМУ ЭКВИВАЛЕНТУ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	7	742213528
7	ПРОЧИЕ ПОПРАВКИ	7	61973554
8	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ С УЧЕТОМ ПОПРАВОК ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, ИТОГО	7	6815814686

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
РИСК ПО БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ			
1	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ, ВСЕГО	7	5913082326.00
2	УМЕНЬШАЮЩАЯ ПОПРАВКА НА СУММУ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ПРИНИМАЕМЫХ В УМЕНЬШЕНИЕ ВЕЛИЧИНЫ ИСТОЧНИКОВ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	7	6964619.00
3	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ ПОД РИСКОМ С УЧЕТОМ ПОПРАВКИ (РАЗНОСТЬ СТРОК 1 И 2), ВСЕГО	7	5906117707.00
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ			
4	ТЕКУЩИЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ (ЗА ВЪЕТОМ ПОЛУЧЕННОЙ ВАРИАЦИОННОЙ МАРЖИ И (ИЛИ) С УЧЕТОМ НЕТТИНГА ПОЗИЦИЙ, ЕСЛИ ПРИМЕНИМО), ВСЕГО	7	22210311.00
5	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК НА КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ, ВСЕГО	7	22269948.00
6	ПОПРАВКА НА РАЗМЕР НОМИНАЛЬНОЙ СУММЫ ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ СПИСАНИЮ С БАЛАНСА		НЕПРИМЕНИМО
7	УМЕНЬШАЮЩАЯ ПОПРАВКА НА СУММУ ПЕРЕЧИСЛЕННОЙ ВАРИАЦИОННОЙ МАРЖИ В УСТАНОВЛЕННЫХ СЛУЧАЯХ	7	0.00
8	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА - УЧАСТНИКА КЛИРИНГА К ЦЕНТРАЛЬНОМУ КОНТРАГЕНТУ ПО ИСПОЛНЕНИЮ СДЕЛОК КЛИЕНТОВ	7	403110.00
9	ПОПРАВКА ДЛЯ УЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА В ОТНОШЕНИИ БАЗИСНОГО АКТИВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ КРЕДИТНЫМ ПФИ	7	0.00
10	УМЕНЬШАЮЩАЯ ПОПРАВКА В ЧАСТИ ВЫПУЩЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПФИ	7	0.00
11	ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО ПФИ С УЧЕТОМ ПОПРАВОК, ИТОГО (СУММА СТРОК 4, 5, 9 ЗА ВЪЕТОМ СТРОК 7, 8, 10)	7	44077149.00
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
12	ТРЕБОВАНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (БЕЗ УЧЕТА НЕТТИНГА), ВСЕГО	7	123350139.00
13	ПОПРАВКА НА ВЕЛИЧИНУ НЕТТИНГА ДЕНЕЖНОЙ ЧАСТИ (ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	0.00
14	ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА НА КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	56163.00
15	ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО ГАРАНТИЙНЫМ ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	0.00



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

16	ТРЕБОВАНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ С УЧЕТОМ ПОПРАВОК, ИТОГО (СУММА СТРОК 12, 14, 15 ЗА ВЫЧЕТОМ СТРОКИ 13)	7	123406302.00
РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (КРВ')			
17	НОМИНАЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ВСЕГО	7	3168308576.00
18	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ КОЭФФИЦИЕНТОВ КРЕДИТНОГО ЭКВИВАЛЕНТА	7	2426095048.00
19	ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА С УЧЕТОМ ПОПРАВОК, ИТОГО (РАЗНОСТЬ СТРОК 17 И 18)	7	742213528.00
КАПИТАЛ И РИСКИ			
20	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	7	685748406.00
21	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, ВСЕГО (СУММА СТРОК 3, 11, 16, 19)	7	6815814686.00
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
22	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА БАНКА (Н1.4), БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (Н20.4), ПРОЦЕНТ (СТРОКА 20 : СТРОКА 21)	7	10.06

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАнные на 01.04.2019	
			ВЕЛИЧИНА ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), Тыс. руб.	ВЗВЕШЕННАЯ ВЕЛИЧИНА ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), Тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ (ВЛА) С УЧЕТОМ ДОПОЛНИ- ТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (АКТИВОВ), ВКЛЮЧЕННЫХ В ЧИСЛИТЕЛЬ Н26 (Н27)	6	X	929461460.00
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	6	976247286.00	97153217.00
3	СТАБИЛЬНЫЕ СРЕДСТВА	6	9430236.00	471512.00
4	НЕСТАБИЛЬНЫЕ СРЕДСТВА	6	966817050.00	96681705.00
5	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	6	1576847784.00	943000041.00
6	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДЕПОЗИТЫ	6	14718781.00	3679695.00
7	ДЕПОЗИТЫ, НЕ ОТНОСЯЩИЕСЯ К ОПЕРАЦИОННЫМ (ПРОЧИЕ ДЕПОЗИТЫ)	6	1032992538.00	801357088.00
8	НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6	10627848.00	10627848.00
9	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ	6	X	2299695.00
10	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	6	1220294724.00	711051841.00
11	ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И В СВЯЗИ С ПОТЕНЦИАЛЬНОЙ ПОТРЕБНОСТЬЮ ВО ВНЕСЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	6	632908100.00	632908100.00
12	СВЯЗАННЫЕ С ПОТЕРЕЙ ФОНДИРОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ДОЛГОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	6		
13	ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ БАНКА ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ВЕЗОТЗЫВНЫМ И УСЛОВНО ОТЗЫВНЫМ КРЕДИТНЫМ ЛИНИЯМ И ЛИНИЯМ ЛИКВИДНОСТИ	6	574886739.00	65643857.00
14	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОЧИМ ДОГОВОРНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	6	1819996195.00	105149667.00
15	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОЧИМ УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	6		
16	СУММАРНЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИТОГО (СТРОКА 2 + СТРОКА 5 + СТРОКА 9 + СТРОКА 10 + СТРОКА 14 + СТРОКА 15)	6	X	1858654461.00



Информация о принимаемых Группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2019 года (по состоянию на 01.04.2019) (в тыс. рублей, если не указано иное)

ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ВКЛЮЧАЯ ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО	6	150953156.00	57868497.00
18	ПО ДОГОВОРАМ БЕЗ НАРУШЕНИЯ КОНТРАКТНЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6	385908834.00	337683115.00
19	ПРОЧИЕ ПРИТОКИ	6	644553904.00	644553904.00
20	СУММАРНЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИТОГО (СТРОКА 17 + СТРОКА 18 + СТРОКА 19)	6	1181415894.00	1040105516.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА ЗА ВЫЧЕТОМ КОРРЕКТИРОВОК, РАССЧИТАННЫХ С УЧЕТОМ ОГРАНИЧЕНИЙ НА МАКСИМАЛЬНУЮ ВЕЛИЧИНУ ВЛА-2Б И ВЛА-2	6	X	929461460.00
22	ЧИСТЫЙ ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6	X	827738948.00
23	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (Н26), КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (Н27), ПРОЦЕНТ	6	X	112.29

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

А.И. СОВОЛЬ

ВР.И.О. ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА

Н.И. КРОХИН

НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ТЕЛЕФОН:988-23-17

Е.И. КОЛЕСНИК

