

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«ГАЗПРОМБАНК»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
ЗА 2017 ГОД

## СОДЕРЖАНИЕ

	<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>33</b>
<b>1.</b>	<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b>	<b>34</b>
1.1.	Данные о государственной регистрации	34
1.2.	Система корпоративного управления Банка	34
1.3.	Списочная численность персонала	35
1.4.	Информация об обособленных структурных подразделениях	35
1.5.	Органы управления Банка	38
1.6.	Информация о владении акциями Банка членами Совета директоров и Правления	40
1.7.	Уставный капитал, дивиденды, прибыль на акцию	40
1.8.	Акционеры и их доля в капитале Банка	41
1.9.	Информация о банковской Группе	42
1.10.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	43
1.11.	Информация о рейтингах международных и российских агентств	43
<b>2.</b>	<b>ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	<b>45</b>
2.1.	Основные направления деятельности	45
2.2.	Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год	47
2.3.	Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	49
2.4.	Стратегические задачи и основные направления деятельности Банка	50
<b>3.</b>	<b>КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА</b>	<b>52</b>
3.1.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	52
3.2.	Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику за 2017 год	52
3.3.	Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику с 2018 года	52
3.4.	Операции с клиентами	53
3.5.	Операции с ценными бумагами и имуществом (в части участия)	53
3.6.	Основные средства. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	55
3.7.	Производные финансовые инструменты (ПФИ)	56
3.8.	Признание доходов и расходов	57
3.9.	Налогообложение	57
3.10.	Изменения в представлении публикуемых форм отчетности	59
<b>4.</b>	<b>МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ОКОНЧАНИЕМ ФИНАНСОВОГО ГОДА И ПОДГОТОВКОЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	<b>62</b>
4.1.	Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию	62
4.2.	Совокупное влияние итогов инвентаризации на показатели отчетности	62
4.3.	Сведения об урегулировании дебиторской и кредиторской задолженности и иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года	62
4.4.	События после отчетной даты	63
<b>5.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА</b>	<b>64</b>
5.1.	Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	64
5.2.	Средства в кредитных организациях	65
5.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66

5.4.	Кредиты клиентам	68
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75
5.6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	77
5.7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77
5.8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79
5.9.	Прочие активы	80
5.10.	Средства кредитных организаций	80
5.11.	Средства клиентов (некредитных организаций)	81
5.12.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82
5.13.	Выпущенные долговые обязательства	82
5.14.	Прочие обязательства	83
5.15.	Условные обязательства кредитного характера, ПФИ	83
5.16.	Операции (сделки) со связанными сторонами	85
5.17.	Информация о системе оплаты труда Банка и выплатах работникам, принимающим риски	89
<b>6.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	<b>92</b>
6.1.	Структура доходов и расходов Банка	92
6.2.	Чистые процентные доходы	93
6.3.	Чистые комиссионные доходы и расходы	94
6.4.	Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами	95
6.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	96
6.6.	Информация о восстановлении (создании) резервов на возможные потери	96
6.7.	Операционные расходы	97
6.8.	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	97
<b>7.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>100</b>
<b>8.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА</b>	<b>102</b>
8.1.	Цель, политика и процедура управления капиталом	102
8.2.	Структура капитала	102
8.3.	Информация об объемах требований к капиталу	105
<b>9.</b>	<b>СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b>	<b>106</b>
<b>10.</b>	<b>СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b>	<b>110</b>
10.1.	Основные виды рисков	110
10.2.	Принципы и организационная структура управления рисками	111
10.3.	Кредитный риск	112
10.4.	Рыночный риск	114
10.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не предназначенные для торговли	117
10.6.	Риск ликвидности	118
10.7.	Операционный риск	122
10.8.	Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, в разрезе географических зон и видов валют	123
10.9.	Процентный риск банковской книги	130
10.10.	Страхование рисков Банка	131
10.11.	Сведения об обремененных и необремененных активах	132

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее — «Банк») за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее — «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — «Указание № 3054-У»), № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее — «Указание № 3081-У») и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — «Указание № 4212-У»).

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности (далее — «Публикуемые формы отчетности»):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - ▶ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
  - ▶ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
  - ▶ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

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

# 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

## 1.1. Данные о государственной регистрации

«Газпромбанк» (Акционерное общество), сокращенное наименование — Банк ГПБ (АО) — это коммерческий банк, созданный в 1990 году как общество с ограниченной ответственностью. В 2001 году организационно-правовая форма Банка была изменена на закрытое акционерное общество, а в 2007 году — на открытое акционерное общество. В декабре 2014 года было изменено наименование Банка. Прежнее наименование Банка «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) и сокращенное наименование ГПБ (ОАО) было изменено на «Газпромбанк» (Акционерное общество) и сокращенное наименование — Банк ГПБ (АО). Внесенные изменения связаны с приведением полного и сокращенного наименований Банка в соответствие с требованиями законодательства в связи с изменениями в Гражданском кодексе Российской Федерации.

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

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 28 августа 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Москве. Свидетельство серии 77 № 004890355.

## 1.2. Система корпоративного управления Банка

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом № 208-ФЗ и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным (Председатель Правления) и коллегиальным (Правление) исполнительными органами.

## 1.3. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена ниже:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Списочная численность персонала Банка	14 572	13 795

## 1.4. Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>На территории Российской Федерации</b>		
Филиалы	20	24
Дополнительные офисы	219	233
Операционные офисы	121	101
Операционные кассы вне кассового узла	4	4
<b>Всего подразделений на территории Российской Федерации</b>	<b>364</b>	<b>362</b>
<b>На территории иностранных государств</b>		
Зарубежные представительства	4	4
<b>Всего подразделений на территории иностранных государств</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Обособленные подразделения, всего</b>	<b>368</b>	<b>366</b>

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Банка входят 4 зарубежных представительства:

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

## КАРТА РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ



По состоянию на 1 января 2018 года географическое нахождение филиалов в основных регионах присутствия Банка:

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

В целях повышения эффективности присутствия, в соответствии с принятыми решениями Совета директоров Банка и Правления, в 2017 году в статус операционных офисов были переведены филиалы в г. Ростове-на-Дону, г. Саратове, г. Оренбурге, г. Иркутске (2016 год: в г. Астрахани, г. Волгограде, г. Омске, г. Тюмени, г. Хабаровске, г. Южно-Сахалинске и г. Якутске). В 2018 году планируется продолжить мероприятия по развитию сети офисов продаж Банка и оптимизации присутствия в отдельных регионах РФ.

- Регион присутствия
- ⊙ Головной офис (Москва)
- Филиал



## 1.5. Органы управления Банка

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

### Совет директоров Банка на 1 января 2018 года

Миллер Алексей Борисович	Председатель Совета директоров	Председатель Правления ПАО «Газпром»
Акимов Андрей Игоревич	Заместитель Председателя Совета директоров	Председатель Правления Банка ГПБ (АО)
Середа Михаил Леонидович	Заместитель Председателя Совета директоров	Заместитель Председателя Правления – руководитель Аппарата Правления ПАО «Газпром»
Шамалов Юрий Николаевич	Заместитель Председателя Совета директоров	Президент Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»
Васильева Елена Александровна	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления – главный бухгалтер ПАО «Газпром»
Гавриленко Анатолий Анатольевич	Член Совета директоров	Генеральный директор ЗАО «Лидер»
Горьков Сергей Николаевич	Член Совета директоров	Председатель Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Дмитриев Владимир Александрович	Член Совета директоров	Вице-президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Дмитриев Кирилл Александрович	Член Совета директоров	Генеральный директор Акционерного общества «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций»
Елисеев Илья Владимирович	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)
Иванов Сергей Сергеевич	Член Совета директоров	Президент Акционерной компании «АЛРОСА» (публичное акционерное общество)
Круглов Андрей Вячеславович	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Селезнев Кирилл Геннадьевич	Член Совета директоров	Член Правления, начальник Департамента ПАО «Газпром»

В течение 2017 года из состава Совета директоров вышла Карпова Ю.С. и вошли Горьков С.Н. и Иванов С.С.

### Правление Банка на 1 января 2018 года

Акимов Андрей Игоревич	Председатель Правления	Стратегия развития Банка
Белоус Алексей Петрович	Заместитель Председателя Правления	Проектное и инвестиционное кредитование, инвестиции в проекты государственно-частного партнерства
Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления	Правовая защита интересов Банка
Ваксман Олег Михайлович	Заместитель Председателя Правления	Кредитование юридических лиц, международный бизнес
Елисеев Илья Владимирович	Заместитель Председателя Правления	Комплаенс-контроль
Зауэрс Дмитрий Владимирович	Заместитель Председателя Правления	Административное управление, управление персоналом, корпоративные коммуникации
Команов Виктор Алексеевич	Заместитель Председателя Правления	Прямые инвестиции, корпоративное финансирование
Кулик Вадим Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Управление рисками, операционный сервис, информационные технологии, процессная и проектная деятельность, банковское обслуживание, кредитный конвейер
Матвеев Алексей Анатольевич	Заместитель Председателя Правления	Операции на финансовых рынках и рынках капитала
Муранов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Транзакционное обслуживание, финансовый мониторинг, защита информации
Садыгов Фамил Камиль оглы	Заместитель Председателя Правления	Продажи казначейских продуктов, взаимодействие с контрагентами Банка на финансовых рынках, налоговый учет и отчетность
Соболь Александр Иванович	Заместитель Председателя Правления	Стратегическое развитие, финансовое планирование, бухгалтерский учет и финансовая отчетность, управление акционерным капиталом, организация закупок для Банка, дочерние банки и компании
Степанов Александр Михайлович	Заместитель Председателя Правления	Стратегические промышленные активы
Центер Ян Владимирович	Заместитель Председателя Правления	Координация деятельности региональной сети, развитие регионального бизнеса, розничный бизнес
Винокуров Владимир Николаевич	Первый Вице-Президент	Обеспечение безопасности Банка, инкассация
Камышев Денис Валентинович	Первый Вице-Президент	Международные проекты и представительства, развитие клиентской базы
Русанов Игорь Валерьевич	Первый Вице-Президент	Управление активами и пассивами, управление ликвидностью, заимствования
Рыскин Владимир Маркович	Первый Вице-Президент	Private banking, портфельные инвестиции, доверительное управление
Серегин Валерий Александрович	Первый Вице-Президент	Депозитарные операции
Хачатуров Тигран Гарикович	Руководитель по управлению реструктурируемыми активами Банка	Проблемные активы юридических лиц

В 2017 году из состава Правления вышел Пименов А.А. и вошли Белоус А.П., Камышев Д.В., Кулик В.В., Рыскин В.М., Хачатуров Т.Г.

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

Информация о владении акциями Банка членами Совета директоров и членами Правления на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

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

Остальные члены Совета директоров и Правления акциями Банка не владеют.

## 1.7. Уставный капитал, дивиденды, прибыль на акцию

По состоянию на 1 января 2018 года размер уставного капитала Банка составляет 194 996 182 тыс. руб. (1 января 2017 года: 190 234 277 тыс. руб.).

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

	тыс. руб.	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции	29 294 182	24 532 277
Привилегированные акции	165 702 000	165 702 000
<b>Итого</b>	<b>194 996 182</b>	<b>190 234 277</b>

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

В декабре 2016 года в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка Совет директоров одобрил эмиссию 95 238 095 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. Цена размещения — 630 рублей за акцию. Новая эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 10 января 2017 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован ЦБ РФ 20 июля 2017 года. Держатели вновь выпущенных обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, а также одного голоса на каждую акцию на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка.

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

2017 года. Окончательное решение о выплате дивидендов будет принято в мае 2018 года и утверждено в июне 2018 года Общим собранием акционеров Банка. Информация об этом будет размещена на сайте Банка [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru).

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

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

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

## 1.8. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
Публичное акционерное общество «Газпром»	29,7640%	4,4714%	35,5414%	4,5834%
АО «Газпром газораспределение» (Группа ПАО «Газпром»)	16,2555%	2,4421%	—	—
Открытое акционерное общество «ГАЗКОН» (Группа НПФ «ГАЗФОНД»)	13,5931%	2,0421%	16,2316%	2,0932%
Открытое акционерное общество «ГАЗ-сервис» (Группа НПФ «ГАЗФОНД»)	13,5853%	2,0409%	16,2223%	2,0920%
Открытое акционерное общество «ГАЗ-Тек» (Группа НПФ «ГАЗФОНД»)	9,3061%	1,3981%	11,1125%	1,4330%
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	8,5341%	1,2821%	10,1907%	1,3142%
Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	5,0915%	0,7649%	6,0798%	0,7840%
Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» (Группа Газпромбанка)	3,5618%	0,5351%	4,2356%	0,5462%
Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) Д.У. (в интересах ООО «Новые финансовые технологии» (Группа Газпромбанка))	0,2960%	0,0445%	0,3534%	0,0456%
Физические лица	0,0123%	0,0017%	0,0323%	0,0041%
Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда)	0,0003%	0,0001%	0,0004%	0,0001%
Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации (владеет привилегированными акциями типа А)	—	20,4896%	—	21,0025%
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (владеет привилегированными акциями типа Б)	—	64,4874%	—	66,1017%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного года к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2017 год	2016 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	15 846 001	29 544 566
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	538 264 588	490 645 540
Базовая прибыль на акцию, руб.	29,44	60,22

### 1.9. Информация о банковской Группе

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

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

Количество участников Группы	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Всего, в т.ч.:	607	633
Организации-резиденты, всего в т.ч.:	436	455
кредитные организации	2	3
Организации-нерезиденты, всего в т.ч.:	159	171
нерезиденты-кредитные организации	3	3
Паевые инвестиционные фонды	12	7

Количество участников-нерезидентов продолжило сокращаться в течение 2016–2017 годов в результате работы, проводимой Банком в рамках следования правилам о контролируемых иностранных компаниях в налоговом законодательстве.

С вступлением в силу Федерального закона от 2 июля 2013 года № 146–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и внесением Банком России изменений в нормативную базу по формированию консолидированной отчетности состав Группы Газпромбанка для целей надзора определяется в соответствии с принципами международных стандартов финансовой отчетности (далее «МСФО»).

По состоянию на 1 января 2018 года среди компаний, входящих в Группу Газпромбанка, Банк выделяет следующие сегменты.

#### Крупнейшие контролируемые хозяйственные общества:

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

#### Кредитные организации:

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

#### Краткое описание крупнейших сделок Банка по приобретению или отчуждению инвестиционных активов, совершенных в 2017 году

**АО «Газпром – Медиа Холдинг».** Приобретение акций дополнительной эмиссии на 60 млрд руб. **ООО «Статус».** Является 50% участником совместного с ПАО «Газпром» предприятия ООО «Газпром газомоторное топливо», учрежденного в 2012 году с целью развития рынка газомоторного топлива в РФ, а также обеспечения стабильных продаж компримированного природного газа (КПГ) и сжиженного природного газа (СПГ) на рынке моторного топлива в РФ и за рубежом. Уставный капитал ООО «Статус» в 2017 году увеличен на 2,22 млрд руб. Полученные денежные средства были направлены на последующее увеличение уставного капитала и вклада в имущество ООО «Газпром газомоторное топливо».

**ООО «Криогаз–Высоцк».** По состоянию на 1 января 2017 года Банк владел 100% уставного капитала компании. В первом полугодии инвестиции в компанию были увеличены до 2,8 млрд руб. В июле 2017 года 51% компании был продан.

### 1.10. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	<i>тыс. руб.</i>	
	2017 год	2016 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	3 387 261	2 802 313

По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», составляет 15 496 929 тыс. руб.

### 1.11. Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 1 января 2018 года международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

	Долгосрочный рейтинг	Прогноз	Дата последнего изменения/ подтверждения
Moody's Investors Service Ltd.	Ba2	стабильный	21.02.2017
Standard & Poor's International Services, Inc.	BB+	стабильный	05.07.2017
Fitch Ratings Limited	BB+	позитивный	30.11.2017
Dagong Global Credit Rating	A-	стабильный	14.03.2017
ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт-РА»	ruAA+	стабильный	10.07.2017
Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)	AA(RU)	позитивный	22.11.2017

29 января 2018 года международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг Газпромбанка на уровне «Ba2» и изменило прогноз по рейтингу со «стабильного» на «позитивный».

## 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1. Основные направления деятельности

«Газпромбанк» (Акционерное общество) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. По состоянию на 1 января 2018 года Банк входит в тройку крупнейших банков Российской Федерации по величине активов и капитала.

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

Основными видами деятельности Банка являются:

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

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

Сегментная отчетность для управленческих целей готовится на основе данных консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство Банка определило при этом следующие отчетные операционные сегменты Группы Газпромбанка: банковская деятельность, медиа-бизнес, тяжелое машиностроение и прочий сегмент (прочие операции включают в том числе строительство объектов недвижимости, торговлю природным газом).

В связи с этим подготовленная в целях настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информация по сегментам основной (т.е. банковской) деятельности Банка основывается исключительно на делении признанных в соло-балансе Банка активов и обязательств по видам основных контрагентов, определенных в утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, с последующим обособлением относящихся к соответствующим активам/обязательствам начислений в Отчете о финансовых результатах Банка. Никаких дополнительных корректировок по экономическому содержанию проведенных операций (в том числе в рамках консолидированной Группы Газпромбанка) и применения иных элементов управленческого учета раскрываемая информация не содержит.

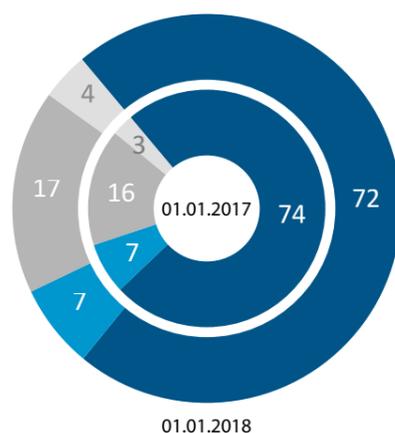
Информация по сегментам деятельности Банка за 2017 год представлена в таблице ниже:

					тыс. руб.
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочие	Всего
Прибыль до налогообложения	36 271 588	4 736 585	1 283 970	×	42 292 143
Совокупные активы	3 778 905 287	363 094 691	906 287 914	219 976 557	5 268 264 449
- в т.ч. чистая ссудная задолженность	3 343 918 509	363 094 691	-	-	3 707 013 200
Совокупные обязательства	3 694 218 301	821 204 093	202 953 410	32 157 096	4 750 532 900
- в т.ч. привлеченные средства	3 694 218 301	821 204 093	182 834 731	-	4 698 257 125

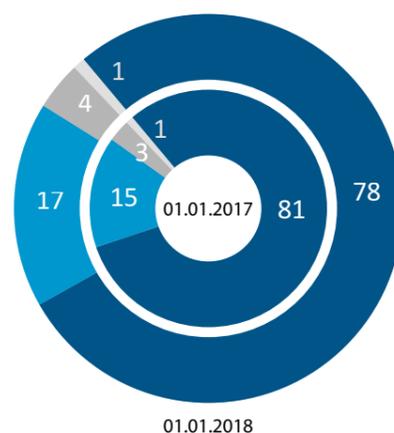
Информация по сегментам деятельности Банка за 2016 год представлена в таблице ниже:

					тыс. руб.
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочие	Всего
Прибыль до налогообложения	38 564 663	3 853 642	14 520 391	×	56 938 696
Совокупные активы	3 535 932 385	308 624 989	768 269 080	135 400 918	4 748 227 372
- в т.ч. чистая ссудная задолженность	3 098 742 340	308 624 989	-	-	3 407 367 329
Совокупные обязательства	3 487 402 817	658 951 322	125 534 986	33 523 223	4 305 412 348
- в т.ч. привлеченные средства	3 487 402 817	658 951 322	110 629 806	-	4 256 983 945

Совокупные активы, %



Совокупные обязательства, %



■ Корпоративный бизнес  
■ Розничный бизнес  
■ Операции на финансовых рынках  
■ Прочие

## 2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год

	2017 год	2016 год
Собственные средства (капитал)	697 038 225	634 202 016
Прибыль после налогообложения за год	31 905 887	46 660 735
Совокупные активы	5 268 264 449	4 748 227 372
Чистая ссудная задолженность	3 707 013 200	3 407 367 329
Привлеченные средства	4 698 257 125	4 256 983 945

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2017 году, являются:

- выход российской экономики из рецессии в стадию восстановительного роста;
- замедление инфляции и постепенное смягчение денежно-кредитной политики со снижением ключевой ставки с 10% в начале года до 7,75% в декабре;
- сохранение экономических санкций со стороны США, ЕС и ряда других государств.

Газпромбанк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 31 905 887 тыс. руб. против чистой прибыли 46 660 735 тыс. руб. в 2016 году. На величину прибыли 2016 года существенное влияние оказали разовые сделки по ценным бумагам и полученные дивиденды. Стабильные доходы Банка (чистые процентные и комиссионные доходы) в 2017 году превысили аналогичный показатель 2016 года на 6%.

По состоянию на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее — «Положение №395-П») составили 697 038 225 тыс. руб. (рост на 10% по сравнению с 634 202 016 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года). Рост капитала Банка был обеспечен дополнительной эмиссией обыкновенных акций Банка и привлечением бессрочных субординированных депозитов от акционера, а также полученной прибылью.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 1 января 2018 года составил 12,5%.

Собственные средства (капитал), млрд руб.



Прибыль после налогообложения за год, млрд руб.



Совокупные активы, млрд руб.



Чистая ссудная задолженность, млрд руб.



Привлеченные средства, млрд руб.



■ 2017 год  
■ 2016 год

По итогам 2017 года базовый и основной капиталы Банка выросли на 19% и 22%, соответственно, и составляют 483 705 772 тыс. руб. и 502 870 591 тыс. руб. Показатели достаточности базового и основного капиталов находятся на приемлемом уровне: Н1.1 = 8,7%, Н1.2 = 9,0%. С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, указанные надбавки применяются только на консолидированной основе (Пояснение 8.2).

В структуре активов Банка свыше 70% (3 707 013 200 тыс. руб.) приходится на чистую ссудную задолженность. По итогам 2017 года рост чистой ссудной задолженности составил 9%. Банк целенаправленно наращивал корпоративный кредитный портфель в рублях (на долю кредитного портфеля в рублях на конец 2017 года приходилось 72% корпоративного кредитного портфеля против 67% по итогам 2016 года) и сокращал соответствующий портфель в иностранной валюте. Объем привлеченных средств за отчетный год вырос на 10% до 4 698 257 125 тыс. руб. В структуре привлеченных средств основная доля (90%) представлена привлеченными средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями. Привлечение средств корпоративных клиентов в рублях за отчетный год увеличилось на 26%, аналогичное привлечение в валюте снизилось (без учета валютной переоценки) на 8%.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	≥4,5%	8,7%	8,3%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	≥6%	9,0%	8,4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	≥8%	12,5%	13,0%
Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	≥15%	106,2%	48,8%
Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	≥50%	115,5%	87,9%
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	≤120%	59,6%	49,5%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное)	≤25%	22,1%	23,1%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	376,7%	348,2%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	18,6%	17,1%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	≤3%	0,1%	0,2%
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	22,0%	17,3%
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100,0%	103,5%	106,1%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	14,2%	–

Банк не допускал нарушений обязательных нормативов как по состоянию на 1 января 2018 года, так и на 1 января 2017 года.

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

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

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

В 2017 году экономика России возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям.

Рост среднегодовой цены на нефть способствовал увеличению профицита счета текущих операций платежного баланса, несмотря на активный рост импорта. Операции Минфина по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в объеме сверхплановых нефтегазовых доходов — нововведение 2017 года — были невелики по сравнению с другими трансграничными потоками капитала и не оказали существенного влияния на курс рубля. Рост нефтяных цен и стабильный приток капитала в российские ценные бумаги привели к укреплению среднегодового курса рубля.

Ключевая ставка Банка России за 2017 год была снижена с 10% до 7,75%.

Реальные располагаемые доходы населения сокращались в течение 2017 года. При этом снижение инфляции и возобновление экономического роста привели к некоторому улучшению потребительских настроений. Рост оборота розничной торговли поддерживался возобновлением активного роста потребительского и автокредитования, а также уменьшением склонности к сбережениям.

Рост экономической активности в существенной степени опирался на увеличение экспорта газа, продукции сельского хозяйства, химической промышленности и различных машин и оборудования. При этом в отраслях, ориентированных на внутреннее потребление, продолжалась стагнация, обусловленная ростом конкуренции с импортной продукцией в результате существенного укрепления рубля.

Дефицит бюджета в 2017 году (включая дефицит Пенсионного фонда, который был профинансирован напрямую из средств Фонда национального благосостояния) сложился в объеме, меньше изначально запланированном, благодаря росту нефтегазовых доходов. Резервный фонд был израсходован полностью. Расходование средств фондов привело к увеличению профицита ликвидности в банковской системе, чистая ликвидная позиция коммерческих банков перед Банком России выросла. Избыток ликвидности привел к постепенному снижению спреда ставки RUONIA к ключевой ставке с 10 до –70 б. п. Краткосрочные ставки государственного долга держались около нижней границы коридора ставок Банка России.

Банк России продолжил работу по укреплению стабильности банковской системы. В результате отзыва лицензий количество активных банков сократилось по состоянию на 1 января 2018 г. до 561, также были санированы три банка из числа Топ-20. Благодаря экстренному финансированию, своевременно предоставленному Банком России, санация прошла для рынков относительно спокойно. Этот приток ликвидности был компенсирован операциями Банка России по управлению ликвидностью и не оказал влияния на динамику инфляции

## 2.4. Стратегические задачи и основные направления деятельности Банка

Банк успешно реализовывает основные стратегические задачи, определяемые Советом директоров, в том числе:

- сохраняет лидирующую позицию в отрасли;
- обеспечивает соответствующий рост объемов бизнеса по направлениям, установленным в качестве приоритетных: кредитование корпоративных клиентов, в т.ч. проектное финансирование, розничный бизнес, операции на финансовых рынках;
- стремится к повышению доли регулярных доходов: процентных и комиссионных в совокупных доходах Банка;
- увеличивает капитал Банка, обеспечивая дальнейшее устойчивое развитие Группы Газпромбанка и выполнение всех регуляторных требований.

Своевременно реагируя на изменение макроэкономических и рыночных условий, в том числе усиление конкуренции среди крупнейших банков и снижение доходности банковского бизнеса, Банк вносит коррективы и уточняет свои планы, обеспечивая преемственность стратегических целей и дальнейшее развитие ключевых компетенций и конкурентных преимуществ.

В текущих условиях Банк направляет свои усилия на решение основных стратегических задач, среди которых: развитие стратегического партнерства с крупнейшими российскими компаниями, поддержание статуса одного из ключевых системообразующих банков, диверсификация бизнеса и сохранение ключевых позиций на рынке банковских услуг, для чего предусматривается:

- предоставление полного спектра финансовых услуг крупнейшим российским компаниям;
- участие в реализации государственных инициатив по обеспечению устойчивого развития экономики;
- совершенствование управления качеством активов и работы с потенциально проблемной задолженностью;
- обеспечение устойчивой структуры баланса Банка и достаточности капитала;
- повышение эффективности деятельности во всех структурах Группы Газпромбанка.

Банк продолжит работу по увеличению доходности активов и капитала, при этом в корпоративном сегменте основными задачами Банка будут:

- сбалансированный рост кредитного портфеля в базовых отраслях экономики с учетом соотношения доходности и рисков;
- оптимизация валютной структуры портфеля кредитов для сокращения возможных рисков;
- совершенствование транзакционного бизнеса и каналов продаж во всех клиентских сегментах.

Банк планирует сохранить значимое присутствие на рынке специализированного финансирования крупных проектов, важных для экономического развития России и осуществляемых крупнейшими компаниями в приоритетных отраслях экономики, в том числе проектов, ориентированных на импортозамещение и внедрение новых технологий.

На региональном уровне Банк предусматривает развитие сотрудничества с местными органами власти и компаниями частного сектора при реализации проектов государственно-частного партнерства, направленных на создание в российских регионах транспортной инфраструктуры, объектов в социальной сфере, здравоохранении и жилищно-коммунального хозяйства. Банк продолжит работу с корпоративными клиентами среднего бизнеса с учетом кредитного качества и надежности заемщика, в качестве основного критерия при принятии кредитных решений.

Большое внимание Банк планирует уделять развитию розничного бизнеса с целью увеличения его доли в активах Банка и совокупных доходах Группы Газпромбанка. Для реализации этой стратегической задачи Банк будет стремиться расширить свое присутствие на розничном рынке и планирует:

- улучшать имеющиеся и создавать новые продукты для клиентов – физических лиц;
- диверсифицировать каналы и точки продаж и расширять их функциональность;
- внедрять передовые технологии, направленные на совершенствование обслуживания и повышение удовлетворенности клиентов Банка.

Банк планирует совершенствовать инвестиционно-банковские услуги, в том числе активно действовать в интересах ключевых корпоративных клиентов на российском рынке долгового капитала и стремится сохранить лидирующие позиции среди организаторов сделок в условиях усилившейся конкуренции.

Отвечая на текущие экономические вызовы, Банк предпринимает целенаправленные действия по оптимизации затрат, повышению производительности труда за счет эффективных бизнес-процессов и технологий, продолжит совершенствование корпоративного управления.

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

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

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

#### 3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику за 2017 год

Существенных изменений в Учетную политику с 2017 года, влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности совершаемых Банком операций, не вносилось.

#### 3.3. Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику с 2018 года

Внесены дополнения в части признания в составе нематериальных активов комплексных затрат, осуществляемых Банком в рамках реализации ИТ-Проектов (в том числе затрат на приобретение лицензий при соблюдении установленных критериев признания).

В соответствии с разъяснениями Банка России уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете авансов (получение/уплата аванса не признается началом расчетов по сделке покупки-продаже активов), а также частичного исполнения поставочных сделок.

Внесен порядок признания процентного дохода по кредитным продуктам с правом регресса процентных требований на заемщика, выдаваемых в рамках программ кредитования на условиях субсидирования части процентов за счет бюджетных средств. Начисление процентов в последний день месяца, а также в даты уплаты процентов заемщиком, установленные кредитным договором осуществляется в полной сумме предполагаемого к получению процентного дохода (с учетом причитающегося Банку возмещения (субсидии)).

#### 3.4. Операции с клиентами

##### Активы

Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, в том числе нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Требования Банка, включенные в рамках процедуры банкротства заемщика в реестр требований кредиторов, обособляются на отдельном лицевом счете по учету просроченной задолженности. Обязательства клиента-заемщика, вытекающие из условий заключенного с Банком мирового соглашения (утвержденного арбитражным судом), учитываются Банком в составе прочих размещенных средств. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы В «Внебалансовые счета» баланса в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками на отчетную дату лимитам. Принятие к учету обеспечения осуществляется не ранее начала операции по кредитованию соответствующего заемщика.

##### Обязательства

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт. Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств. В составе текущих остатков на банковских счетах клиентов также учитываются средства, привлеченные Банком на условиях срочности и платности в форме минимальных (совокупных) неснижаемых остатков.

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

##### Активы

На активных счетах по учету операций с ценными бумагами учитываются вложения Банка в доле-вые (за исключением акций компаний, входящих в Группу Банка) и долговые ценные бумаги. Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения и в соответствии со следующими принципами:

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

Банк не допускает управленческой классификации эквивалентных ценных бумаг, по итогам которой они будут одновременно находиться в составе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Переоценка долевых (в том числе инвестиционных паев) и большинства долговых ценных бумаг производится по СС, в качестве которой определена цена последней заключенной сделки:

- для котировемых на российских биржах долговых и долевых ценных бумаг — на ПАО «Московская Биржа»;
- для котировемых на зарубежных биржах долговых и долевых ценных бумаг — на бирже, определенной Банком в качестве базовой<sup>1</sup> для торгов по соответствующей ценной бумаге.

При отсутствии в течение операционного дня заключенных на биржах сделок купли-продажи соответствующих ценных бумаг СС определяется на основании сопоставления СС, определенной по итогам предыдущего операционного дня, и диапазона котировок «Лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии» - «Лучшая котировка на продажу на конец торговой сессии» по итогам текущего операционного дня.

В случае отсутствия по ценным бумагам рыночных котировок в течение 30 последовательных календарных дней их СС определяется по экспертной оценке, выносимой уполномоченным подразделением Банка на основании утвержденных методик.

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым СС определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — «Положение № 283-П»).

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

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

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

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

- по сделкам обратного РЕПО предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг осуществляется на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения);
- по сделкам прямого РЕПО полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средств клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

<sup>1</sup> Выбор базовой зарубежной биржи осуществляется исходя из факторов большего (по сравнению с другими биржами) объема торгов по соответствующей ценной бумаге, а также имеющих у Банка возможностей и намерений проведения на данной зарубежной бирже сделок купли-продажи ценных бумаг.

### Обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

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

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

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

Начисление амортизации по всем принадлежащим Банку основным средствам, а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производится линейным способом.

Расчетной базой для начисления амортизации является первоначальная стоимость объекта за вычетом ликвидационной стоимости (при ее наличии).

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

### 3.7. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.8. Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

### 3.9. Налогообложение

Банк осуществляет свою деятельность не только в Российской Федерации, но и в иных налоговых юрисдикциях. Принимая во внимание указанный факт, руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства не только в отношении собственных операций, но и при осуществлении сделок с третьими лицами, ведущими деятельность как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Налоговое законодательство при регулировании порядка налогообложения, как правило, исходит из того, каким образом операции оформлены и отражены в бухгалтерском учете. Толкование норм налогового законодательства налоговыми органами и судами все более сводится к акцентированию внимания не на форме, а на экономической сути сделок. Происходящие изменения, такие как более широкое использование при трактовке операций документов ОЭСР, расширение межгосударственного обмена информацией и состава отчетности, представляемой в электронном виде, раскрытие внутригрупповых особенностей финансово-экономической деятельности во всех юрисдикциях присутствия

Группы, — свидетельствуют об усилении контроля со стороны государства. Учитывая происходящие изменения, можно предположить, что в ближайшее время правоприменительная практика по международным сделкам и сделкам с зависимыми компаниями будет противоречивой. Банк полагает, что налоговые органы будут занимать более жесткую позицию по отношению к налогоплательщикам при интерпретации норм налогового законодательства, в том числе используя доктрину «деловой цели». При этом понимание «деловой цели» у налоговых органов и у налогоплательщиков может различаться.

Осуществление налоговых проверок периода 2017 года возможно в течение трех последующих календарных лет. В этот период любое изменение в трактовке норм налогового законодательства или практике их применения может быть применено к 2017 году. Аналогичные риски возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк осуществляет деятельность. Подобная неопределенность в толковании норм налогового законодательства может, в частности, иметь место в вопросах налогового учета финансовых инструментов и производных финансовых инструментов.

В Российской Федерации налоговое законодательство предусматривает правила налогообложения иностранных контролируемых компаний, правила установления бенефициарного собственника выплачиваемых доходов, порядок определения налогового резидентства организаций. Кроме того, Российская Федерация не только присоединилась к процедурам автоматического межгосударственного обмена информацией по вопросам налогообложения, но и приняла соответствующие нормы налогового законодательства.

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

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

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

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

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

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

### 3.10. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При формировании статей публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов и символов в иные статьи, чем это определено разработочными таблицами Банка России, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, предусмотренный Указанием № 4212-У, и имея в качестве целевой модели показатели консолидированной финансовой отчетности Группы Газпромбанка по МСФО.

Данные формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее — «Форма 0409806») по состоянию на 1 января 2017 года были реклассифицированы и изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Данные после реклассификации	Данные до реклассификации
1	Денежные средства	219 716 670	66 627 458
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	58 092 205	117 209 152
3	Средства в кредитных организациях	239 977 656	69 466 575
5	Чистая ссудная задолженность	3 407 367 329	3 618 076 747
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	311 028 426	311 028 426
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	319 484	362 448
12	Прочие активы	24 337 799	78 765 713
13	Всего активов	4 748 227 372	4 748 924 322
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	95 478 431	95 198 044
15	Средства кредитных организаций	297 176 633	295 638 808
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 753 699 075	3 702 603 079
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	658 951 322	646 659 187
18	Выпущенные долговые обязательства	110 629 806	109 646 225
21	Прочие обязательства	16 390 123	70 984 862
23	Всего обязательств	4 305 412 348	4 306 109 298

Основные изменения в представлении статей Формы 0409806 следующие:

- Статья «Денежные средства» после реклассификации включает в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. В данную статью были реклассифицированы корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации,ostro счета и счета до востребования в кредитных организациях, ранее включаемые в состав статей «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях» и «Чистая ссудная задолженность», соответственно.
- Статья «Средства в кредитных организациях» после реклассификации включает в себя кредиты и депозиты, а также прочие средства, размещенные в кредитных организациях, требования по прочей приравненной к ссудной задолженности и соответствующие резервы на возможные потери, которые ранее были включены в состав статьи «Чистая ссудная задолженность», а также требования по начисленным процентам и комиссиям и соответствующие резервы на возможные потери, ранее включаемые в состав статьи «Прочие активы».
- Статья «Чистая ссудная задолженность» включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность юридических и физических лиц, кроме кредитных организаций, а также требования по начисленным процентам и комиссиям и соответствующие резервы на возможные потери, ранее включаемые в состав статьи «Прочие активы».

- В статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» были реклассифицированы обязательства по начисленным процентам по задолженности перед соответствующими контрагентами, ранее включенные в состав статьи «Прочие обязательства».

Данные формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее — «Форма 0409807») за 2016 год были реклассифицированы и изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Данные после реклассификации	Данные до реклассификации
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	394 648 247	397 533 842
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	10 605 734	10 608 774
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	340 026 246	342 908 801
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(264 643 834)	(264 673 330)
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(24 017 169)	(24 019 348)
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(229 147 626)	(229 174 943)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	130 004 413	132 860 512
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(22 776 597)	(23 486 097)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(8 255 215)	(8 835 847)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	107 227 816	109 374 415
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 015 808)	(9 020 044)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(573 046)	(1 198 656)
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(13 248 731)	(13 078 557)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 488 970	10 068 619
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17 440 928	18 066 539
14	Комиссионные доходы	22 723 103	21 665 214
15	Комиссионные расходы	(10 264 501)	(9 923 672)
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(7 359 039)	(6 663 955)
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	45 741	43 376
18	Изменение резерва по прочим потерям	(975 791)	(1 067 484)
19	Прочие операционные доходы	6 440 035	4 610 944
20	Чистые доходы (расходы)	121 668 135	121 615 197
21	Операционные расходы	(64 729 439)	(61 143 637)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	56 938 696	60 471 560
23	Возмещение (расход) по налогам	(10 277 961)	(13 810 825)

Основные изменения в представлении статей Формы 0409807 следующие:

- Часть комиссий по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности была перенесена из статей «Процентные доходы, от размещения средств в кредитных организациях» и «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями» в состав «Прочих операционных доходов», так как не являются частью эффективной процентной ставки.

- Комиссии за доверительное управление средствами физических и юридических лиц, которые ранее отражались в составе «Прочих операционных доходов», были перенесены в состав «Комиссионных доходов».
- Финансовый результат от реализации долей владения зависимыми и дочерними компаниями был перенесен из статьи «Доходы от участия в капитале других юридических лиц» в статью «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».
- Изменение резервов на возможные потери по требованиям по купонному доходу по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, ранее отражаемые в статье «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» отражаются в соответствующих статьях «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» и «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».
- Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, были реклассифицированы в статью «Операционные расходы» из статьи «Возмещение (расход) по налогам», в которой теперь отражаются только расходы по налогу на прибыль.

Данные формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (далее – «Форма 0409814») за 2016 год были реклассифицированы и изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год следующим образом (информация по измененным статьям Формы 0409814):

Номер строки	Наименование статьи	Данные после реклассификации	Данные до реклассификации
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 446 363	4 446 363
1.1.9	операционные расходы	57 772 430	54 128 975
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	2 715 547	6 359 002
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(19 839 824)	(20 433 532)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(126 705 894)	(126 900 152)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(9 203 301)	(9 602 751)
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	(15 393 461)	(15 987 169)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(814 272)	(1 407 980)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	220 530 942	223 305 661
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	219 716 670	221 897 681

Изменения в представлении статей Формы 0409814 следующие:

- Уплаченные налоги, отличные от налога на прибыль, ранее включаемые в состав статьи «Расход (возмещение) по налогам» включены в состав статьи «Операционные расходы».
- Прирост (снижение) чистых денежных средств от остатков средств в кредитных организациях, не представляющих собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, включен в состав статьи «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности», а соответствующие балансы исключены из состава статей «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода».
- Прирост (снижение) чистых денежных средств от средств в драгоценных металлах включен в состав статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим активам», а сами средства в драгоценных металлах исключены из состава статей «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода».

## 4. МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ОКОНЧАНИЕМ ФИНАНСОВОГО ГОДА И ПОДГОТОВКОЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 4.1. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей и инвентаризация драгоценных металлов, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2018 года, а также инвентаризация имущества и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 ноября 2017 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на счетах разделов А «Балансовые счета», В «Внебалансовые счета», Г «Срочные сделки», а также все лицевые счета, открытые на счетах раздела Д «Счета депо». Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию по состоянию на 1 ноября 2017 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

### 4.2. Совокупное влияние итогов инвентаризации на показатели отчетности

За счет сформированных в размере 100% резервов на возможные потери списана безнадежная ссудная и прочая задолженность в следующем объеме:

	<i>тыс. руб.</i>	
	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Списанная безнадежная ссудная и прочая задолженность	4 767 086	27 380 194
в т. ч. по результатам проведенной инвентаризации	99 689	85 466

### 4.3. Сведения об урегулировании дебиторской и кредиторской задолженности и иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счете 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и счете 474 «Расчеты по отдельным операциям», а также требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемых на счетах раздела Г «Срочные сделки».

С целью недопущения учета на счете 607 «Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого случаи неверного отражения затрат не установлены.

Банком приняты меры по получению от клиентов-кредитных организаций письменных подтверждений остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2018 года.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

### 4.4. События после отчетной даты

Событием после отчетной датой (далее — «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указанием № 3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;
- признание в процентных доходах, относящихся к 2017 году, начисленных процентов по овердрафтам с условием предоставления льготного (беспроцентного) периода кредитования (грейс-периода), в случае непогашения ссудной задолженности клиентом в установленные договором сроки (если эти сроки приходятся на период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год) и классификации ссуды в 1-3 категории качества;
- корректировки резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе вследствие вынесенного в 2018 году в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год мотивированного суждения, с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату;
- списание материальных запасов, выданных со склада Банка в 2017 году, но не проведенных по счетам бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2018 года;
- корректировка (доначисление/восстановление) сумм налогов за 2017 год;
- признание в доходах или корректировка расходов по факту получения от страховой организации документов, уточняющих причитающееся Банку страховое возмещение по страховому событию, произошедшему в 2017 году;
- урегулирование (корректировка) выявленных после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете Банка, влияющих на финансовый результат отчетного года (вне зависимости от суммы корректировки);
- корректировка расходов по оплате труда;
- перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

По результатам корректирующих СПОД прибыль после налогообложения за 2017 год была уменьшена на 8 899 349 тыс. руб.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 5.1. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года (пересмотренные данные)
<b>Денежные средства, в т.ч.</b>	<b>402 796 108</b>	<b>219 716 670</b>
Наличные денежные средства	137 959 908	64 257 389
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	202 872 162	85 830 049
Счета типа «Ностро» и депозиты до востребования в кредитных организациях	61 964 121	69 634 432
Резервы на возможные потери	(83)	(5 200)
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:</b>	<b>65 842 230</b>	<b>58 092 205</b>
Обязательные резервы	38 247 542	31 379 103
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	27 594 688	26 713 102

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

### 5.2. Средства в кредитных организациях

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года (пересмотренные данные)
<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>180 432 339</b>	<b>239 977 656</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	90 572 395	167 351 692
Требования по сделкам по приобретению права требования	223 063	223 063
Учтенные векселя	32 622 315	35 451 267
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	40 307 552	31 364 395
Расчеты по клиринговым операциям	17 162 615	5 906 886
Резервы на возможные потери	(455 601)	(319 647)

Информация о просроченной задолженности кредитных организаций представлена в следующей таблице:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года (пересмотренные данные)
<b>Объем просроченной задолженности, всего, в т.ч.:</b>	<b>96 317</b>	<b>96 000</b>
Свыше 180 дней	96 317	96 000
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(96 317)</b>	<b>(96 000)</b>

Качество средств в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлено в следующей таблице

	<i>тыс. руб.</i>			
	1 января 2018 года		1 января 2017 года (пересмотренные данные)	
	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери
<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>180 887 940</b>	<b>(455 601)</b>	<b>240 297 303</b>	<b>(319 647)</b>
I категории качества	178 991 335	–	239 951 256	–
II категории качества	1 075 355	(10 753)	26 667	(267)
III категории качества	501 870	(125 468)	–	–
V категории качества	319 380	(319 380)	319 380	(319 380)

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.</b>	<b>135 349 691</b>	<b>145 947 543</b>
корпоративные долговые ценные бумаги	69 838 801	60 391 295
долговые ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	53 231 756	57 678 112
долговые ценные бумаги Банка России	7 858 602	–
корпоративные акции	4 420 532	27 878 136
<b>Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам</b>	<b>36 394 084</b>	<b>43 077 348</b>
иностранная валюта	30 679 855	37 853 395
ценные бумаги	5 584 047	5 127 470
драгоценные металлы	103 847	234
процентная ставка	14 330	12 082
прочие	12 005	84 167
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего,</b>	<b>171 743 775</b>	<b>189 024 891</b>
в т.ч. финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	4 526 302	3 212 269

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

	<i>тыс. руб.</i>			
	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
<b>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего,</b>	<b>171 743 775</b>	<b>100,0%</b>	<b>189 024 891</b>	<b>100,0%</b>
в т.ч. долговые ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	53 231 756	31,0%	57 678 112	30,5%
в т.ч. долговые ценные бумаги Банка России	7 858 602	4,6%	–	–
<b>в т.ч. прочие вложения по видам экономической деятельности эмитентов:</b>				
добыча полезных ископаемых	38 346 504	22,3%	53 303 374	28,2%
финансовая деятельность	31 335 182	18,2%	17 035 252	9,0%
оптовая и розничная торговля	22 665 777	13,2%	18 698 570	9,9%
транспорт и связь	10 758 743	6,3%	11 119 442	5,9%
обрабатывающие производства	4 315 723	2,5%	4 825 730	2,6%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 228 616	1,9%	26 096 358	13,8%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 872	0,0%	268 053	0,1%

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

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	31.01.2018	16.09.2043	3,50%	12,75%
Долговые ценные бумаги Банка России	17.01.2018	14.02.2018	7,75%	7,75%
Корпоративные долговые ценные бумаги	31.01.2018	23.10.2052	0,01%	12,5%

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2017 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	19.04.2017	04.04.2042	2,50%	10,95%
Корпоративные долговые ценные бумаги	30.01.2017	31.12.2049	2,75%	13,10%

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствует просроченная задолженность по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 5.4. Кредиты клиентам

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

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

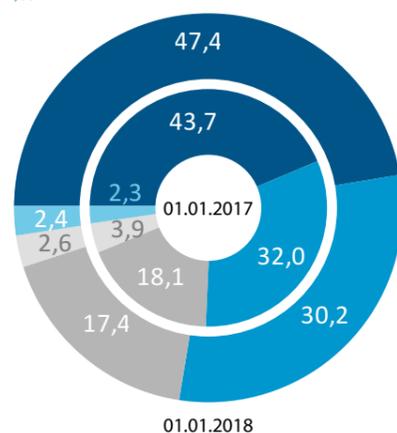
Требования по начисленным процентам и комиссиям по кредитам, предоставленным юридическим лицам, включены в соответствующие статьи, в которые вошел основной долг по кредиту, в таблице выше.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также требований по начисленным процентам и комиссиям по ссудам, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице (пересмотренные данные):

тыс. руб.

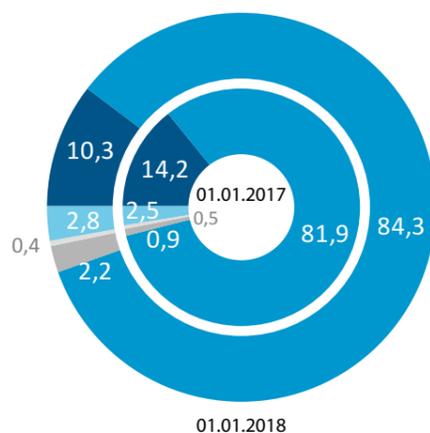
	Сумма требования	уд. вес в портфеле,%	в т. ч. просроченная задолженность					Резерв	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Сформиро- ванный
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:</b>	<b>3 370 757 022</b>	<b>91,3%</b>	<b>79 307 428</b>	<b>4 816 664</b>	<b>1 510 627</b>	<b>2 314 644</b>	<b>70 665 493</b>	<b>(389 740 148)</b>	<b>(272 014 682)</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 256 501 627	88,2%	78 305 153	4 816 664	508 352	2 314 644	70 665 493	(356 462 579)	(251 058 207)
Требования по сделкам по приобретению права требования	47 532 944	1,3%	1 002 275	–	1 002 275	–	–	(18 840 838)	(18 840 838)
Учтенные векселя	7 197 191	0,2%	–	–	–	–	–	(1 511 410)	(1 079 579)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 546 816	0,0%	–	–	–	–	–	(913 578)	(913 578)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	57 978 444	1,6%	–	–	–	–	–	(12 011 743)	(122 480)
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>320 721 645</b>	<b>8,7%</b>	<b>11 378 101</b>	<b>2 157 779</b>	<b>1 048 338</b>	<b>721 065</b>	<b>7 450 919</b>	<b>(12 646 297)</b>	<b>(12 096 656)</b>
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	31 180 418	0,8%	721 785	151 410	66 783	49 681	453 911	(1 352 271)	(1 352 271)
Ипотечные жилищные ссуды	195 725 444	5,3%	4 619 251	1 427 686	720 698	482 144	1 988 723	(3 728 202)	(3 728 202)
Автокредиты	4 299 607	0,1%	1 352 942	51 268	26 837	14 508	1 260 329	(1 309 092)	(1 309 092)
Иные потребительские ссуды	76 773 117	2,1%	3 610 188	490 380	221 918	163 773	2 734 117	(5 591 846)	(5 042 205)
Требования по сделкам по приобретению права требования	9 851 402	0,3%	255 160	7 334	11 726	7 133	228 967	(457 755)	(457 755)
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	14 278	0,0%	14 278	–	–	–	14 278	(14 278)	(14 278)
Требования по начисленным процентам и комиссиям	2 877 379	0,1%	804 497	29 701	376	3 826	770 594	(192 853)	(192 853)
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>3 691 478 667</b>	<b>100,0%</b>	<b>90 685 529</b>	<b>6 974 443</b>	<b>2 558 965</b>	<b>3 035 709</b>	<b>78 116 412</b>	<b>(402 386 445)</b>	<b>(284 111 338)</b>

Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, уд. вес, %



■ I категории качества  
■ II категории качества  
■ III категории качества  
■ VI категории качества  
■ V категории качества

Кредиты, выданные физическим лицам, уд. вес, %



■ I категории качества  
■ II категории качества  
■ III категории качества  
■ VI категории качества  
■ V категории качества

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

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

Качество активов Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлено в следующей таблице (пересмотренные данные):

	Всего	Категория качества				
		I тыс. руб.	II тыс. руб.	III тыс. руб.	IV тыс. руб.	V тыс. руб.
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 370 757 022	1 471 833 942	1 079 857 526	609 770 893	131 788 519	77 506 142
Резервы на возможные потери	(272 014 682)	–	(25 043 668)	(81 166 180)	(90 875 153)	(74 929 681)
Кредиты, выданные физическим лицам	320 721 645	45 430 865	262 575 502	2 982 316	1 563 629	8 169 333
Резервы на возможные потери	(12 096 656)	–	(3 631 766)	(506 432)	(554 308)	(7 404 150)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Объем просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года составил 111 165 531 тыс. руб. или 2,8% от общего объема ссуд (1 января 2017 года: 90 685 529 тыс. руб. или 2,5%). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж. Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года составил 1 537 987 270 тыс. руб. (1 января 2017 года: 1 281 612 061 тыс. руб.). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесе-

ние изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора — условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки. Уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет обеспечения I категории качества составляет 85 985 677 тыс. руб. (1 января 2017 года: 102 878 802 тыс. руб.), за счет II категории качества составляет 24 358 621 тыс. руб. (1 января 2017 года: 14 492 989 тыс. руб.). В течение 2017 года права требования по признанным обесцененными кредитам, выданным юридическим лицам, в сумме 73 616 289 тыс. руб. были уступлены по договорам цессии. Результат от продажи прав требования по выданным Банком кредитам отражен в качестве изменения резервов на возможные потери (Пояснение 6.6.).

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года (пересмотренные данные)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>3 594 134 527</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 370 757 022</b>	<b>100,0%</b>
<b>в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>				
финансовая деятельность	954 595 657	26,6%	839 329 744	24,9%
обрабатывающие производства	918 833 164	25,6%	790 021 991	23,4%
добыча полезных ископаемых	503 550 824	14,0%	634 632 672	18,8%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	310 669 701	8,6%	329 627 942	9,8%
оптовая и розничная торговля	283 658 065	7,9%	207 632 858	6,2%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	205 114 790	5,7%	295 376 690	8,8%
строительство	174 590 669	4,9%	67 351 270	2,0%
сельское хозяйство	101 412 227	2,8%	73 679 748	2,2%
транспорт и связь	86 758 728	2,4%	107 914 883	3,2%
прочие виды деятельности	54 950 702	1,5%	25 189 224	0,7%
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>380 811 990</b>		<b>320 721 645</b>	
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>3 974 946 517</b>		<b>3 691 478 667</b>	
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(267 933 317)</b>		<b>(284 111 338)</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>3 707 013 200</b>		<b>3 407 367 329</b>	

По состоянию на 1 января 2018 года в состав кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включена ссудная задолженность компаний, контролируемых государством, в сумме 336 430 546 тыс. руб. (1 января 2017 года: 331 682 324 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года кредиты, выданные юридическим лицам, были обеспечены гарантиями и поручительствами государственных и муниципальных органов Российской Федерации и компаний, контролируемых государством, в сумме 779 688 374 тыс. руб. (1 января 2017 года: 754 271 100 тыс. руб.).

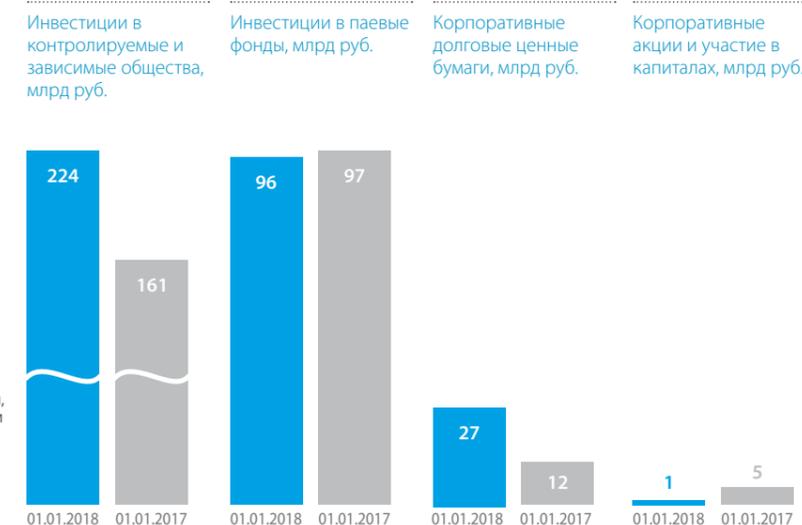
### 5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	тыс. руб.	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости:</b>	<b>51 376 870</b>	<b>32 436 352</b>
Корпоративные долговые ценные бумаги	47 099 631	28 096 996
Корпоративные акции	4 277 239	4 337 162
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	2 194
<b>Вложения в долевые ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения:</b>	<b>275 584 106</b>	<b>216 709 528</b>
Инвестиции в контролируемые и зависимые общества	223 999 931	160 707 755
Резервы на возможные потери	(9 858 036)	(12 849 839)
Инвестиции в паевые фонды	95 703 471	97 091 431
Резервы на возможные потери	(34 483 302)	(30 647 142)
Корпоративные акции и участие в капиталах	1 405 013	4 977 190
Резервы на возможные потери	(1 182 971)	(2 569 867)
<b>Вложения в долговые ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения:</b>	<b>16 922 689</b>	<b>2 725 586</b>
Корпоративные долговые ценные бумаги	27 140 850	12 156 387
Резервы на возможные потери	(10 218 161)	(9 430 801)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>343 883 665</b>	<b>251 871 466</b>

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, млрд руб.



Вложения в ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения



Качество вложений Банка в ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлено в следующей таблице:

*тыс. руб.*

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по стоимости приобретения всего, в т.ч.	348 249 265	(55 742 470)	274 932 763	(55 497 649)
I категории качества	207 161 469	-	123 230 206	-
II категории качества	24 383 842	(1 634 536)	33 010 347	(2 828 793)
III категории качества	93 782 407	(35 838 609)	92 941 228	(32 284 868)
IV категории качества	19 661 515	(15 009 293)	22 541 064	(17 174 070)
V категории качества	3 260 032	(3 260 032)	3 209 918	(3 209 918)

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

*тыс. руб.*

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	всего	%	всего	%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего,	343 883 665	100,0%	251 871 466	100,0%
в т.ч. долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	2 194	0,0%
в т.ч. прочие вложения по видам экономической деятельности эмитентов:				
медийная деятельность	109 287 599	31,8%	39 304 107	15,6%
финансовая деятельность	95 774 603	27,9%	92 068 720	36,6%
строительство	49 554 828	14,4%	31 042 153	12,3%
добыча полезных ископаемых	25 895 272	7,5%	26 175 018	10,4%
оптовая и розничная торговля	19 759 311	5,7%	17 918 607	7,1%
обрабатывающие производства	18 085 228	5,3%	21 277 545	8,4%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 448 577	3,3%	9 942 298	4,0%
транспорт и связь	9 801 008	2,9%	9 868 342	3,9%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 277 239	1,2%	4 272 482	1,7%

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

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

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2017 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	Max
Корпоративные долговые ценные бумаги	31.07.2018	22.04.2042	4,63%	13,91%

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствует просроченная задолженность по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

## 5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

*тыс. руб.*

Наименование объекта вложения	1 января 2018 года				1 января 2017 года			
	Доля участия (%)	Сумма вложения	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость	Доля участия (%)	Сумма вложения	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость
АО «Газпром-Медиа Холдинг»	80,7168	97 374 198	-	97 374 198	75,0000	37 374 198	-	37 374 198
ООО «Эльгауголь», ООО «Эльга-дорога»	49,0000	34 299 000	-	34 299 000	49,0000	34 299 000	-	34 299 000
ООО «Статус»	100,0000	17 553 649	-	17 553 649	100,0000	15 353 649	-	15 353 649
GPB-DI HOLDINGS LIMITED	100,0000	7 807 371	-	7 807 371	100,0000	7 807 371	(78 074)	7 729 297
Bank GPB International S.A.	100,0000	9 154 119	(359 757)	8 794 362	100,0000	9 154 119	(1 541 554)	7 612 565
ООО «Газпромбанк-Инвест»	100,0000	7 932 910	(761 559)	7 171 351	100,0000	7 932 910	(761 559)	7 171 351
Gazprombank (Schweiz) AG (Gazprombank (Switzerland) Ltd)	100,0000	6 011 534	-	6 011 534	100,0000	6 011 534	-	6 011 534
ОАО «Белгазпромбанк»	49,6649	4 906 197	-	4 906 197	49,6649	4 906 197	-	4 906 197
Банк «ГПБ-Ипотека» (АО)	99,9991	4 199 923	-	4 199 923	99,9991	4 199 923	-	4 199 923
ООО «Финпроект»	100,0000	4 082 934	-	4 082 934	100,0000	3 286 850	-	3 286 850
Прочие		30 678 096	(8 736 720)	21 941 376		30 382 004	(10 468 652)	19 913 352
<b>Всего инвестиций в контролируемые и зависимые общества</b>		<b>223 999 931</b>	<b>(9 858 036)</b>	<b>214 141 895</b>		<b>160 707 755</b>	<b>(12 849 839)</b>	<b>147 857 916</b>
<b>Всего инвестиций в контролируемые и зависимые паевые фонды</b>		<b>90 033 466</b>	<b>(33 839 348)</b>	<b>56 194 118</b>		<b>89 470 002</b>	<b>(29 557 350)</b>	<b>59 912 652</b>
<b>Всего инвестиций в дочерние и зависимые организации</b>		<b>314 033 397</b>	<b>(43 697 384)</b>	<b>270 336 013</b>		<b>250 177 757</b>	<b>(42 407 189)</b>	<b>207 770 568</b>

## 5.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

*тыс. руб.*

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Корпоративные долговые ценные бумаги	171 710 059	166 177 921
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	143 301 062	144 927 841
Резервы на возможные потери	(474 722)	(77 336)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего</b>	<b>314 536 399</b>	<b>311 028 426</b>

Качество вложений Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлено в следующей таблице:

*тыс. руб.*

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери	Сумма до вычета резервов	Резервы на возможные потери
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в т.ч.	315 011 121	(474 722)	311 105 762	(77 336)
I категории качества	303 217 328	-	303 372 122	-
II категории качества	11 793 793	(474 722)	7 733 640	(77 336)

Чистые вложения  
в ценные бумаги,  
удерживаемые до  
погашения, млрд руб.



Корпоративные долговые  
ценные бумаги, млрд руб.



Долговые ценные бумаги  
Российской Федерации,  
млрд руб.



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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	всего	%	всего	%
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего,</b>	<b>314 536 399</b>	<b>100,0%</b>	<b>311 028 426</b>	<b>100,0%</b>
в т.ч. долговые обязательства Российской Федерации	143 301 062	45,6%	144 927 841	46,6%
в т.ч. по видам экономической деятельности эмитента:				
финансовая деятельность	89 560 443	28,5%	72 772 656	23,4%
обработывающие производства	36 813 121	11,7%	32 070 801	10,3%
добыча полезных ископаемых	17 124 984	5,4%	21 108 374	6,8%
транспорт и связь	14 390 751	4,6%	27 640 583	8,9%
оптовая и розничная торговля	8 154 513	2,6%	9 761 153	3,1%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 552 730	0,8%	2 747 018	0,9%
строительство	1 850 171	0,6%	–	–
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	788 624	0,2%	–	–

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

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	29.01.2025	06.12.2034	9,92%	12,75%
Корпоративные долговые ценные бумаги	24.01.2018	16.08.2037	2,93%	13,10%

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2017 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	29.01.2025	06.12.2034	11,81%	12,75%
Корпоративные долговые ценные бумаги	13.01.2017	16.08.2037	2,93%	13,10%

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствует просроченная задолженность по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

## 5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. руб.	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Здания и земля	12 155 130	12 062 906
Незавершенные капитальные вложения	11 055 962	2 138 978
Программное обеспечение	3 730 824	3 618 453
Оборудование специального назначения	2 024 430	1 796 561
Офисное оборудование	1 531 178	2 229 551
Материальные запасы	575 057	522 197
Автотранспорт	424 392	359 485
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	387 136	500 323
Прочие объекты	1 084 295	1 287 587
Резервы на возможные потери	(677 086)	(66 546)
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего</b>	<b>32 291 318</b>	<b>24 449 495</b>

Изменение стоимости основных средств за 2017 год может быть представлено следующим образом:

	тыс. руб.			
	Здания и земля	Оборудование специального назначения	Офисное оборудование	Незавершенные капитальные вложения
<b>Фактические затраты</b>				
1 января 2017 года	13 935 113	4 452 955	8 182 653	2 138 978
Поступления	630 581	832 501	244 744	9 449 843
Выбытия/перевод в другие категории	(14 591)	(83 246)	(93 497)	(532 859)
1 января 2018 года	14 551 103	5 202 210	8 333 900	11 055 962
<b>Начисленная амортизация</b>				
1 января 2017 года	(1 872 207)	(2 656 394)	(5 953 102)	–
Амортизация за год	(526 633)	(601 107)	(940 887)	–
Выбытия	2 867	79 721	91 267	–
1 января 2018 года	(2 395 973)	(3 177 780)	(6 802 722)	–
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
1 января 2017 года	12 062 906	1 796 561	2 229 551	2 138 978
1 января 2018 года	12 155 130	2 024 430	1 531 178	11 055 962

Изменение стоимости основных средств за 2016 год может быть представлено следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>			
	Здания и земля	Оборудование специального назначения	Офисное оборудование	Незавершенные капитальные вложения
<b>Фактические затраты</b>				
1 января 2016 года	13 433 178	4 298 551	7 709 533	2 175 715
Поступления	798 228	318 332	695 847	1 379 161
Выбытия/перевод в другие категории	(296 293)	(163 928)	(222 727)	(1 415 898)
1 января 2017 года	13 935 113	4 452 955	8 182 653	2 138 978
<b>Начисленная амортизация</b>				
1 января 2016 года	(1 291 559)	(2 333 820)	(4 453 094)	–
Амортизация за год	(591 310)	(472 632)	(1 711 578)	–
Выбытия	10 662	150 058	211 570	–
1 января 2017 года	(1 872 207)	(2 656 394)	(5 953 102)	–
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
1 января 2016 года	12 141 619	1 964 731	3 256 439	2 175 715
1 января 2017 года	12 062 906	1 796 561	2 229 551	2 138 978

## 5.9. Прочие активы

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года (пересмотренные данные)
<b>Финансовые прочие активы</b>		
Драгоценные металлы в хранилище, монетах, в пути	13 767 385	2 375 434
Незавершенные расчеты по банковским картам	3 504 953	3 163 570
Расчеты с дебиторами	3 066 597	3 876 996
Начисленные комиссии и требования по штрафам, пеням, неустойкам	2 681 405	2 806 795
Оплата в уставной капитал дочерних организаций	1 453 750	991 100
Незавершенные расчеты по сделкам срочного рынка	716 697	958 518
Расчеты по начисленным доходам, долям, паям	60	8 374 878
<b>Нефинансовые прочие активы</b>		
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	8 218 195	4 137 492
НДС, уплаченный по материальным ценностям	2 011 711	505 332
Требования по прочим налогам	52 889	13 528
<b>Прочие активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>35 473 642</b>	<b>27 203 643</b>
Резервы на возможные потери	(3 191 145)	(2 865 844)
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>32 282 497</b>	<b>24 337 799</b>

## 5.10. Средства кредитных организаций

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года (пересмотренные данные)
Остатки на корреспондентских счетах	77 038 415	53 889 317
Межбанковские кредиты и депозиты	176 418 535	243 287 316
<b>Средства кредитных организаций, всего</b>	<b>253 456 950</b>	<b>297 176 633</b>

## 5.11. Средства клиентов (некредитных организаций)

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года (пересмотренные данные)
Счета и депозиты корпоративных клиентов, в т.ч.	2 460 056 754	2 394 566 464
Текущие (расчетные) счета	1 012 153 835	1 307 963 704
Срочные депозиты	1 447 902 919	1 086 602 760
Счета и депозиты физических лиц, в т.ч.	821 204 093	658 951 322
Текущие счета	109 578 353	110 615 644
Срочные депозиты	711 625 740	548 335 678
Субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	193 554 737	202 106 471
Еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	183 486 403	245 524 715
Субординированный депозит Федерального Казначейства	45 484 665	44 232 631
Депозиты государственных органов субъектов РФ	512 665 865	208 317 472
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>4 216 452 517</b>	<b>3 753 699 075</b>

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

По состоянию на 1 января 2018 года в состав счетов и депозитов корпоративных клиентов включены средства на счетах и депозитах компаний, контролируемых государством, в сумме 962 025 614 тыс. руб. (1 января 2017 года: 935 457 643 тыс. руб.).

Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года (пересмотренные данные)	
	всего	%	всего	%
<b>Средства клиентов юридических лиц, всего,</b>	<b>3 395 248 424</b>	<b>80,5%</b>	<b>3 094 747 753</b>	<b>82,4%</b>
<b>в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>				
финансовая деятельность	1 581 265 558	37,5%	1 155 855 019	30,8%
оптовая и розничная торговля	668 730 277	15,9%	558 038 868	14,9%
добыча полезных ископаемых	397 572 180	9,4%	393 390 366	10,5%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	244 308 890	5,8%	292 208 060	7,8%
обрабатывающие производства	153 425 525	3,6%	176 223 453	4,7%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	144 541 626	3,4%	127 678 481	3,4%
строительство	97 308 200	2,3%	122 426 529	3,3%
транспорт и связь	67 934 987	1,6%	164 691 222	4,4%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	11 970 700	0,3%	11 946 866	0,2%
прочие виды деятельности	28 190 481	0,7%	92 288 889	2,4%
<b>Средства клиентов физических лиц, всего</b>	<b>821 204 093</b>	<b>19,5%</b>	<b>658 951 322</b>	<b>17,6%</b>
<b>Средства клиентов (некредитных организаций), всего</b>	<b>4 216 452 517</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 753 699 075</b>	<b>100,0%</b>

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам</b>	<b>3 160 333</b>	<b>7 869 852</b>
иностранная валюта	2 786 123	2 600 791
драгоценные металлы	308 301	12 338
процентная ставка	55 067	52 091
прочие	10 806	76 429
ценные бумаги	36	5 128 203
<b>Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с кредитными организациями</b>	<b>16 190 973</b>	<b>6 974 053</b>
<b>Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами (некредитными организациями)</b>	<b>767 374</b>	<b>61 275</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>20 118 680</b>	<b>14 905 180</b>

### 5.13. Выпущенные долговые обязательства

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года (пересмотренные данные)
Облигации	156 876 895	92 261 548
Векселя	25 954 658	18 365 089
Депозитные сертификаты	3 178	3 169
<b>Выпущенные долговые обязательства, всего</b>	<b>182 834 731</b>	<b>110 629 806</b>

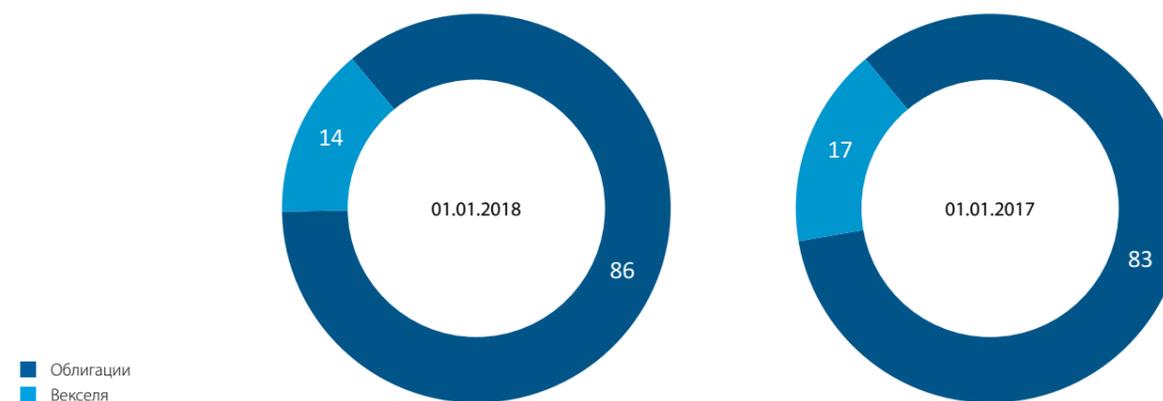
В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года:

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

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2017 года:

Виды ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона/процента	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Векселя	по предъявлении	18.08.2023	5,77%	13,50%
Облигации	12.10.2017	27.04.2048	3,00%	10,90%

Выпущенные долговые обязательства, %



### 5.14. Прочие обязательства

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года (пересмотренные данные)
<b>Финансовые прочие обязательства</b>		
Расчеты с кредиторами	3 761 430	4 022 115
Незавершенные расчеты по сделкам срочного рынка	1 191 252	1 724 148
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	1 103 507	968 692
Фонд обязательного страхования вкладов	916 217	760 415
Незавершенные расчеты по банковским картам	904 149	-
<b>Нефинансовые прочие обязательства</b>		
Обязательства перед персоналом, в т.ч. по выплате годового вознаграждения	9 254 297	7 554 117
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 126 154	976 647
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	77 289	383 989
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>18 334 295</b>	<b>16 390 123</b>

### 5.15. Условные обязательства кредитного характера, ПФИ

#### Условные обязательства кредитного характера Банка

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	Сумма условных обязательств	Сумма сформированного резерва
<b>Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.:</b>	<b>2 763 842 531</b>	<b>(11 400 510)</b>
Неиспользованные лимиты кредитных линий	2 267 913 777	(5 927 272)
Выданные гарантии, поручительства и аккредитивы	495 928 754	(5 473 238)
	2 112 984 508	(15 452 220)
	1 694 399 191	(7 699 954)
	418 585 317	(7 752 266)

**ПФИ**

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

Информация о производных финансовых инструментах по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, составленная на основе формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах», представлена в следующих таблицах:

1 января 2018 года	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Активы	Обязательства		
<b>Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом:</b>	<b>5 873 649</b>	<b>137 332</b>	<b>33 053 182</b>	<b>18 636 883</b>
Ценные бумаги	5 584 047	36	–	7 265 119
Иностранная валюта	186 315	9 720	1 219 510	5 608 049
Драгоценные металлы	103 287	127 576	31 833 672	5 763 715
<b>Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом:</b>	<b>42 548</b>	<b>101 803</b>	<b>622 123</b>	<b>3 657 295</b>
Иностранная валюта	41 812	100 388	599 522	3 636 664
Драгоценные металлы	560	560	11 500	11 500
Прочие	176	855	11 101	9 131
<b>Фьючерс, всего, в т.ч. с базисным активом:</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 598</b>	<b>–</b>
Ценные бумаги	–	–	2 598	–
<b>Своп, всего, в т.ч. с базисным активом:</b>	<b>30 477 887</b>	<b>2 921 198</b>	<b>145 657 939</b>	<b>117 481 611</b>
Иностранная валюта	30 451 728	2 676 015	132 878 898	109 427 337
Процентная ставка	14 330	55 067	12 500 000	–
Драгоценные металлы	–	180 165	–	7 775 233
Прочие	11 829	9 951	279 041	279 041
<b>Всего</b>	<b>36 394 084</b>	<b>3 160 333</b>	<b>179 335 842</b>	<b>139 775 789</b>

1 января 2017 года	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Активы	Обязательства		
<b>Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом:</b>	<b>5 384 499</b>	<b>5 462 809</b>	<b>34 977 754</b>	<b>39 316 370</b>
Ценные бумаги	5 127 470	5 128 203	67 561	30 818 875
Иностранная валюта	257 028	334 069	6 256 190	8 450 470
Драгоценные металлы	1	537	28 654 003	47 025
<b>Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом:</b>	<b>293 496</b>	<b>291 870</b>	<b>4 613 206</b>	<b>5 293 714</b>
Иностранная валюта	293 263	291 637	4 569 827	5 250 335
Драгоценные металлы	233	233	43 379	43 379
<b>Фьючерс, всего, в т.ч. с базисным активом:</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 312</b>	<b>–</b>
Ценные бумаги	–	–	5 312	–
<b>Своп, всего, в т.ч. с базисным активом:</b>	<b>37 399 353</b>	<b>2 115 173</b>	<b>130 191 542</b>	<b>158 758 616</b>
Иностранная валюта	37 303 104	1 975 085	126 466 725	144 773 207
Процентная ставка	12 082	52 091	3 000 000	12 500 000
Драгоценные металлы	–	11 568	–	760 592
Прочие	84 167	76 429	724 817	724 817
<b>Всего</b>	<b>43 077 348</b>	<b>7 869 852</b>	<b>169 787 814</b>	<b>203 368 700</b>

**5.16. Операции (сделки) со связанными сторонами**

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с компаниями, контролируемые государством. Информация о кредитах, выданных компаниям, контролируемым государством, раскрыта в Пояснении 5.4, о счетах и депозитах — в Пояснении 5.11. Также Банк в ходе деятельности осуществляет операции с Центральным банком Российской Федерации. Информация об остатках средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации и привлеченных от Центрального банка Российской Федерации, раскрыта в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

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

Информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, а также на 1 января 2017 года и за 2016 год:

1 января 2018 года	Группа НПФ «ГАЗФОНД»	Группа «Газпром»	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	тыс. руб.
					ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	–	–	62 514 760	–	62 514 760
Резервы на возможные потери	–	–	(1 690)	–	(1 690)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	23 756 631	7 379 339	–	31 135 970
Судная задолженность до вычета резервов на возможные потери	20 455 794	119 379 621	700 822 494	235 634	840 893 543
Резервы на возможные потери	(204 558)	(169 476)	(47 067 386)	(26 532)	(47 467 952)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	311	5 936 222	332 093 146	–	338 029 679
Резервы на возможные потери	–	(2 055 376)	(51 862 823)	–	(53 918 199)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	8 154 513	–	–	8 154 513
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	1 311	3 256 314	3 486 236	–	6 743 861
Резервы на возможные потери	(7)	(7 161)	(13 443)	–	(20 611)
<b>Всего активов</b>	<b>20 252 851</b>	<b>158 251 288</b>	<b>1 007 350 633</b>	<b>209 102</b>	<b>1 186 063 874</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	–	–	18 923 383	–	18 923 383
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 728 132	610 243 118	486 626 779	33 564 097	1 153 162 126
Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	–	–	377 041 140	–	377 041 140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	–	614 722	–	614 722
Прочие обязательства	358 140	1 275 867	19 969	1 606 564	3 260 540
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	55 674	1 906 312	4 060	1 966 046
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 086 272</b>	<b>611 574 659</b>	<b>508 091 165</b>	<b>35 174 721</b>	<b>1 177 926 817</b>

1 января 2018 года	Группа НПФ «ГАЗФОНД»	Группа «Газпром»	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
<i>тыс. руб.</i>					
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	300 834 831	489 620 340	186 770	790 641 941
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	25 888 063	99 138 638	–	125 026 701
Полученные гарантии и поручительства	18 744 679	120 389 801	441 636 595	–	580 771 075

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

1 января 2017 года (пересмотренные данные)	Группа НПФ «ГАЗФОНД»	Группа «Газпром»	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
<i>тыс. руб.</i>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и средства в кредитных организациях	–	–	80 621 309	–	80 621 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	19 667 262	773 718	–	20 440 980
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	24 560 700	130 577 067	410 539 305	138 824	565 815 896
Резервы на возможные потери	(245 607)	(171 207)	(27 196 397)	(850)	(27 614 061)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	311	1 636 895	261 400 900	–	263 038 106
Резервы на возможные потери	–	–	(51 837 989)	–	(51 837 989)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	9 251 278	–	–	9 251 278
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	21 129	492 283	13 796 552	–	14 309 964
Резервы на возможные потери	–	(7 110)	(1 326 856)	–	(1 333 966)
<b>Всего активов</b>	<b>24 336 533</b>	<b>161 446 468</b>	<b>686 770 542</b>	<b>137 974</b>	<b>872 691 517</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	–	–	22 375 497	–	22 375 497
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 634 600	677 246 165	554 243 911	29 371 741	1 322 496 417
Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	–	–	447 631 186	–	447 631 186
Прочие обязательства	359 107	1 115 671	1 732 604	949 839	4 157 221
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	884 570	5 415 528	3 036	6 303 134
<b>Всего обязательств</b>	<b>61 993 707</b>	<b>679 246 406</b>	<b>583 767 540</b>	<b>30 324 616</b>	<b>1 355 332 269</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	287 495 296	335 149 956	415 576	623 060 828
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	9 002 788	107 316 994	–	116 319 782
Полученные гарантии и поручительства	18 744 679	117 134 066	366 089 048	–	501 967 793

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

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

<i>тыс. руб.</i>					
2016 год (пересмотренные данные)	Группа НПФ «ГАЗФОНД»	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
<b>Процентные доходы, всего, в т.ч.:</b>	<b>444 301</b>	<b>13 154 705</b>	<b>42 019 362</b>	<b>5 366</b>	<b>55 623 734</b>
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	3 210 604	–	3 210 604
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	444 301	11 395 927	37 763 972	5 366	49 609 566
От вложений в ценные бумаги	–	1 758 778	1 044 786	–	2 803 564
<b>Процентные расходы, всего, в т.ч.:</b>	<b>(2 347 240)</b>	<b>(44 486 034)</b>	<b>(38 883 647)</b>	<b>(1 523 023)</b>	<b>(87 239 944)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(1 334 847)	–	(1 334 847)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 347 240)	(44 486 034)	(37 548 800)	(1 523 023)	(85 905 097)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>(1 902 939)</b>	<b>(31 331 329)</b>	<b>3 135 715</b>	<b>(1 517 657)</b>	<b>(31 616 210)</b>
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(245 607)	81 331	(11 963 788)	3 119	(12 124 945)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	–	–	590 815	–	590 815
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(22)	(728 946)	(1 154 999)	–	(1 883 967)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 851	32 539	16 011 658	–	16 056 048
Чистые комиссионные доходы	89 433	673 356	832 209	–	1 594 998
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(24 840)	2 654	(8 196 688)	–	(8 218 874)
Изменение резервов по прочим потерям	–	(871 924)	(1 692 936)	(1 510)	(2 566 370)
Прочие операционные доходы	–	9 596	161 906	–	171 502
Операционные расходы	–	(212 032)	(2 004 325)	(1 500 116)	(3 716 473)
<b>Всего</b>	<b>(2 072 124)</b>	<b>(32 344 755)</b>	<b>(4 280 433)</b>	<b>(3 016 164)</b>	<b>(41 713 476)</b>

Ниже представлена информация о численности ключевых руководителей:

<sup>2</sup> Без учета двух членов Совета директоров, являющихся одновременно членами Правления Банка и не получающих вознаграждение в качестве членов Совета директоров.

<i>тыс. руб.</i>		
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Члены Совета директоров <sup>2</sup>	11	10
Члены Правления	20	16

Расходы на выплату вознаграждения ключевым руководителям:

<i>тыс. руб.</i>		
	2017 год	2016 год
Краткосрочное вознаграждение	2 504 626	1 190 474
Долгосрочное вознаграждение	394 959	240 514
Выплаты по окончании трудовой деятельности	30 794	1 265
Выходные пособия	28 843	67 863
<b>Заработная плата и прочие выплаты, всего</b>	<b>2 959 222</b>	<b>1 500 116</b>

Краткосрочное вознаграждение включает заработную плату, доплаты, компенсации, премии, вознаграждение по итогам работы за год, за исключением отсроченной части, а также прочие расходы,

связанные с выплатами, осуществляемыми в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

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

### 5.17. Информация о системе оплаты труда Банка и выплатах работникам, принимающим риски

Система оплаты труда Банка является предметом рассмотрения Советом директоров в части вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В составе Совета директоров для подготовки указанных решений действует Комитет по вознаграждениям (далее – Комитет). Члены Комитета выбираются из состава членов Совета директоров, обладают профессиональными знаниями и опытом работы по направлению деятельности Комитета. Члены Комитета не являются членами исполнительных органов управления Банка. На отчетную дату Комитет состоит из трех членов. Общая сумма начисленного совокупного вознаграждения членов Комитета по вознаграждениям в Совете директоров Банка за отчетный период составила 132 200 тыс. руб. В 2017 году состоялись два заседания Комитета.

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

Целями системы оплаты труда в Банке являются:

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

Система оплаты труда в Банке включает фиксированную и нефиксированную часть. Фиксированная часть выплат подразумевает гарантированные (зарплата) и стимулирующие (доплаты, премии) выплаты работникам. Нефиксированная часть выплат является инструментом мотивации работников Банка к достижению установленных ключевых показателей эффективности (далее — КПЭ). КПЭ, используемые в Банке, различаются по видам (количественные и качественные), горизонту оценки (долгосрочные и текущие), а также по уровню применения (общекорпоративные, для отдельных подразделений / категорий работников, индивидуальные).

На уровне Банка в целом применяются долгосрочные и текущие КПЭ.

Долгосрочные КПЭ используются с целью построения сбалансированной системы вознаграждения, учитывающей величину принятых рисков и стабильность капитальной базы в долгосрочной перспективе. В частности, они включают:

- рейтинговую стабильность Банка;
- выполнение целей по достаточности капитала.

Текущие КПЭ используются с целью учета приоритетов развития Банка на горизонте одного года. КПЭ отчетного года включают выполнение целей по соотношению расходов и доходов (Cost to Income), стоимости риска (Cost of Risk), динамики ряда объемных показателей бизнеса.

Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и Департамента по работе с персоналом — подразделения, осуществляющего мониторинг системы оплаты труда — по совершенствованию системы оплаты труда (в случае наличия таких предложений).

В 2016 и 2017 годах Банк выплачивал фиксированные и нефиксированные вознаграждения работникам в соответствии с принятыми Советом директоров решениями.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, объединены в отдельную категорию с целью обеспечения независимости их оплаты труда от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Для достижения этой цели в структуре их вознаграждения преобладает фиксированная часть (не менее 50% совокупного вознаграждения), а размер нефиксированного вознаграждения не подлежит корректировке в зависимости от финансовых результатов деятельности или выполнения КПЭ бизнес-подразделений Банка.

Нефиксированные выплаты в соответствии с принципами системы оплаты труда в Банке зависят от достигнутых Банком и его подразделениями результатов, в том числе от выполнения КПЭ и размера полученной прибыли. Выплаты также различаются между подразделениями и работниками в зависимости от их вклада в финансовый результат Банка и особенностей осуществляемой ими деятельности. Все нефиксированные выплаты, осуществленные Банком в 2016 и 2017 годах, произведены в денежной форме. Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда в Банке не предусмотрены.

Система оплаты труда Банка предполагает возможность корректировки нефиксированных выплат членам Правления и прочим работникам, принимающим риски, (далее — «РПР») с учетом долгосрочных результатов их работы. С этой целью 40% годового нефиксированного вознаграждения указанной категории работников откладывается на срок до трех лет и выплачивается с учетом реализации/нереализации рисков, связанных с решениями, принимаемыми указанными работниками в ходе своей деятельности. Отсроченная часть вознаграждения в случае реализации рисков может быть скорректирована либо отменена в зависимости от степени влияния риска на финансовый результат Банка.

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

**В Банке выделены две категории РПР:**

1. члены Правления Банка;
2. прочие РПР.

Персональный состав РПР, за исключением членов Правления, определяется внутренними документами Банка. Численность РПР по состоянию на 1 января 2017 года составила:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Члены Правления	20	16
Сотрудники, ответственные за принятие рисков	42	46

**Вознаграждение членов Правления:**

	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	1 855 436	985 037
фиксированные выплаты	1 335 282	710 037
нефиксированные выплаты	520 154	275 000
Долгосрочное (нефиксированное) вознаграждение <sup>3</sup>	346 769	240 000
<b>Выплаты, всего</b>	<b>2 202 205</b>	<b>1 225 037</b>

<sup>3</sup> долгосрочное вознаграждение представляет собой отсроченные выплаты нефиксированного вознаграждения (номинальные суммы).

В 2017 году 19 членов Правления получили нефиксированные выплаты. Выходные пособия составили в отчетном периоде 28 843 тыс. руб., было выплачено 1 пособие. В 2016 году выплачено 2 пособия в общей сумме 67 863 тыс. руб.

**Вознаграждение прочих работников, принимающих риски:**

	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	1 046 978	1 043 878
фиксированные выплаты	585 971	768 200
нефиксированные выплаты	461 007	275 678
Долгосрочное (нефиксированное) вознаграждение <sup>3</sup>	258 767	183 786
<b>Выплаты, всего</b>	<b>1 305 745</b>	<b>1 227 664</b>

<sup>4</sup> включая выплаты работникам, переведенным на работу по контракту в связи с наступлением пенсионного возраста.

В 2017 году 51 человек из категории РПР получили нефиксированные выплаты (2016 год: 46 человек).

Выходные пособия составили в отчетном периоде 108 207 тыс. руб.<sup>4</sup>, было выплачено 5 пособий (2016 год: выплачено 9 пособий в общей сумме 77 137 тыс. руб.).

Выплаты в отчетном периоде за предыдущие периоды, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка, составили в 2017 году 52 231 тыс. руб. (2016 год: 183 923 тыс. руб.).

Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения составил в 2017 году 3 988 тыс. руб.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1. Структура доходов и расходов Банка

	<i>тыс. руб.</i>	
	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
Чистые процентные доходы	138 391 453	130 004 413
Чистые комиссионные доходы	12 795 662	12 458 602
Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(16 976 927)	(10 493 610)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(15 022 601)	(13 248 731)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 276 733	10 488 970
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	304 705	(356 786)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 234 187	17 440 928
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	(31 430 157)	(31 065 686)
Прочие операционные доходы	2 826 676	6 440 035
Операционные расходы	(68 107 588)	(64 729 439)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>42 292 143</b>	<b>56 938 696</b>
Расходы по налогу на прибыль	(10 386 256)	(10 277 961)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>31 905 887</b>	<b>46 660 735</b>
Прочий совокупный (расход) доход за вычетом налога на прибыль	(22 686)	629 441
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>31 883 201</b>	<b>47 290 176</b>

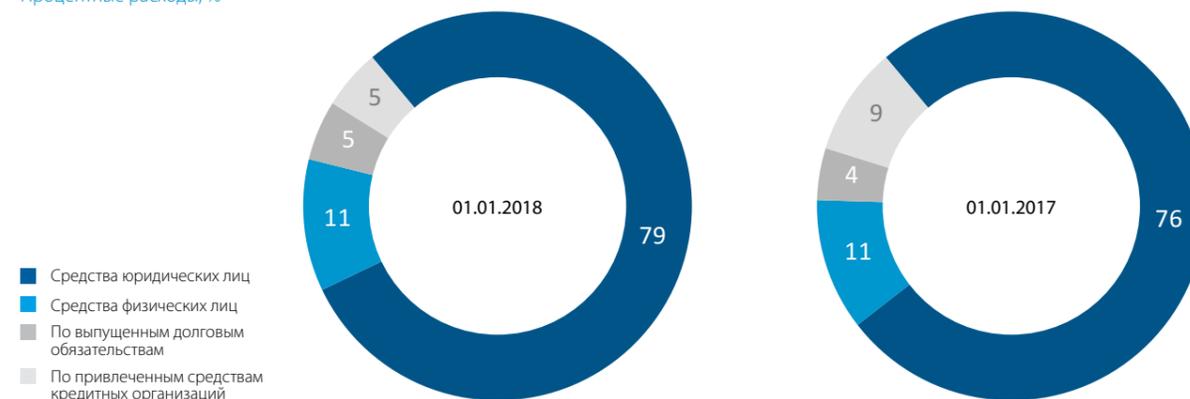
Процентные доходы, %



### 6.2. Чистые процентные доходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	280 194 504	302 282 370
Кредиты, предоставленные физическим лицам	40 713 305	37 743 876
По долговым ценным бумагам	39 008 389	44 016 267
По средствам в кредитных организациях	16 122 066	10 605 734
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>376 038 264</b>	<b>394 648 247</b>
Средства юридических лиц	(188 218 535)	(200 047 530)
Средства физических лиц	(27 209 016)	(29 100 096)
По выпущенным долговым обязательствам	(12 165 113)	(11 479 039)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(10 054 147)	(24 017 169)
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>(237 646 811)</b>	<b>(264 643 834)</b>
<b>Чистые процентные доходы, всего</b>	<b>138 391 453</b>	<b>130 004 413</b>

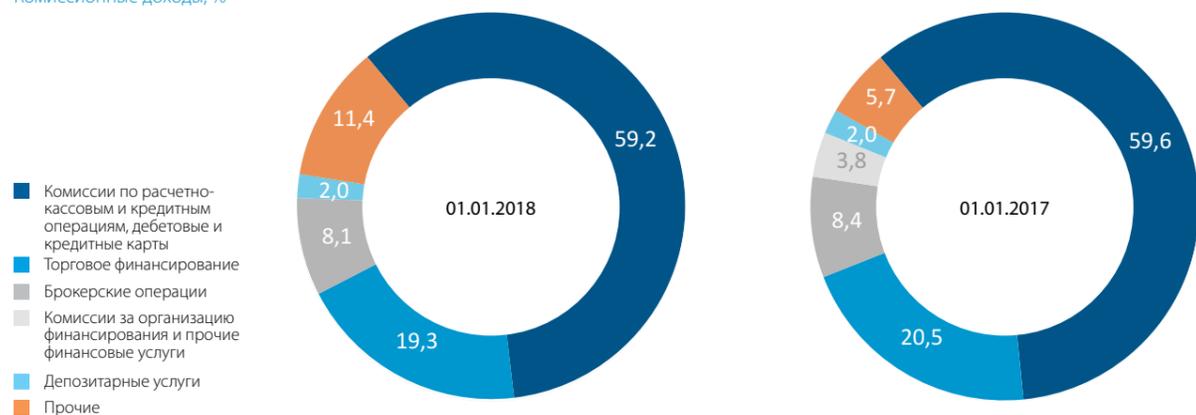
Процентные расходы, %



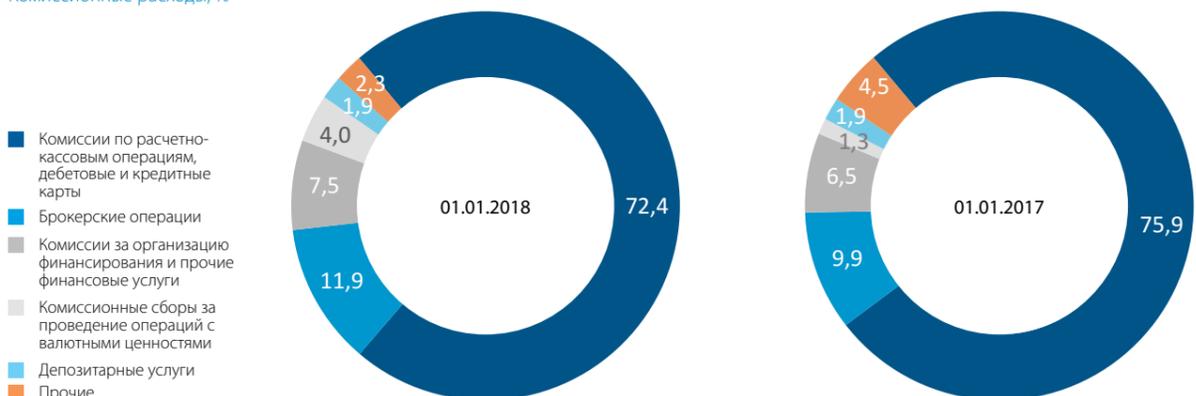
### 6.3. Чистые комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
<i>тыс. руб.</i>		
Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям, дебетовые и кредитные карты	14 361 746	13 532 680
Торговое финансирование	4 682 954	4 668 577
Брокерские операции	1 972 591	1 903 403
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	-	852 166
Депозитарные услуги	481 095	465 398
Прочие	2 752 682	1 300 879
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>24 251 068</b>	<b>22 723 103</b>
Комиссии по расчетно-кассовым операциям, дебетовые и кредитные карты	(8 298 658)	(7 786 682)
Брокерские операции	(1 360 232)	(1 019 828)
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	(853 581)	(667 963)
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	(454 542)	(142 945)
Депозитарные услуги	(222 645)	(190 246)
Прочие	(265 748)	(456 837)
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>(11 455 406)</b>	<b>(10 264 501)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы, всего</b>	<b>12 795 662</b>	<b>12 458 602</b>

Комиссионные доходы, %



Комиссионные расходы, %



### 6.4. Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами

Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами за 2017 год и 2016 год по видам операций имеют следующую структуру:

	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
<i>тыс. руб.</i>		
<b>Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:</b>	<b>(13 563 497)</b>	<b>(9 015 808)</b>
чистый (расход) доход от переоценки ценных бумаг	(8 097 795)	8 457 689
чистый доход от реализации ценных бумаг	8 341 314	5 914 965
чистый расход от операций с производными финансовыми инструментами	(13 807 016)	(23 388 462)
<b>Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(355 042)</b>	<b>(904 756)</b>
<b>Чистые расходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(3 058 388)</b>	<b>(573 046)</b>
<b>Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего</b>	<b>(16 976 927)</b>	<b>(10 493 610)</b>

Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами за 2017 год и 2016 год по видам финансовых активов и финансовых обязательств имеют следующую структуру:

	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
<i>тыс. руб.</i>		
<b>Ценные бумаги, всего, в т.ч.</b>	<b>(3 169 911)</b>	<b>12 894 852</b>
Корпоративные акции	(4 807 775)	9 439 390
Долговые обязательства иностранных государств	(44 907)	38 182
Корпоративные облигации	1 319 725	996 766
Долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	363 046	2 420 514
<b>ПФИ, всего, в т.ч. по базисным активам:</b>	<b>(13 807 016)</b>	<b>(23 388 462)</b>
иностранная валюта	(13 133 470)	(16 137 479)
ценные бумаги	(408 459)	(7 094 620)
драгоценные металлы	(266 590)	(5 724)
процентная ставка	(26 458)	(281 039)
товарные	27 961	130 400
<b>Чистые расходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, всего</b>	<b>(16 976 927)</b>	<b>(10 493 610)</b>

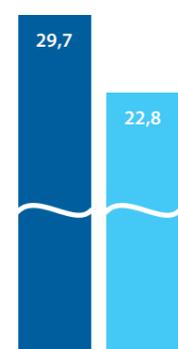
### 6.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
Дивиденды и доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах	2 832 244	16 011 658
Дивиденды от вложений в акции	401 943	1 429 270
<b>Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц, всего</b>	<b>3 234 187</b>	<b>17 440 928</b>

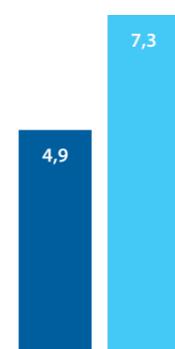
### 6.6. Восстановление (создание) резервов на возможные потери

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
<b>Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.:</b>	<b>(29 655 563)</b>	<b>(22 776 597)</b>
создание резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(32 985 868)	(15 140 525)
создание резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	(5 098 859)	(8 255 215)
доходы от продажи прав требования по выданным кредитам	8 429 164	619 143
<b>Создание резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>(4 459 457)</b>	<b>(7 359 039)</b>
(Создание) восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(397 385)	45 741
<b>Восстановление (создание) резервов на прочие возможные потери</b>	<b>3 082 248</b>	<b>(975 791)</b>
<b>Создание резервов на возможные потери, всего</b>	<b>(31 430 157)</b>	<b>(31 065 686)</b>

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, млрд руб.



Резерв на возможные потери по ценным бумагам, млрд руб.



Резерв на прочие возможные потери, млрд руб.



■ 2017 год  
■ 2016 год

### 6.7. Операционные расходы

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
Заработная плата и прочие вознаграждения	28 438 369	25 101 827
Государственные страховые взносы	5 760 696	5 554 909
Пенсионная программа Банка	577 398	573 103
Добровольное страхование сотрудников	533 864	507 333
Прочие расходы на оплату труда	730 686	926 583
<b>Расходы на оплату труда, всего</b>	<b>36 041 013</b>	<b>32 663 755</b>
Аренда офисных помещений	3 578 498	3 828 001
Взносы в государственную систему страхования вкладов	3 387 261	2 802 313
Благотворительность	3 334 376	2 664 901
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	3 304 651	3 631 828
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 260 699	3 851 839
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	3 126 020	3 299 549
Эксплуатационные расходы	2 820 693	2 595 422
Реклама и спонсорство	2 294 253	2 396 268
ИТ услуги	1 681 131	2 213 484
Охрана и безопасность	1 072 115	1 078 533
Услуги связи	939 239	1 018 862
Выбытие имущества	466 794	174 014
Прочее	2 800 845	2 510 670
<b>Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда), всего</b>	<b>32 066 575</b>	<b>32 065 684</b>
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b>68 107 588</b>	<b>64 729 439</b>

### 6.8. Расход по налогу на прибыль

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год (пересмотренные данные)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(5 329 383)	(2 950 678)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(5 056 873)	(7 327 283)
<b>Расход по налогу на прибыль, всего</b>	<b>(10 386 256)</b>	<b>(10 277 961)</b>

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

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

тыс. руб.

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

В таблице ниже представлены изменения отложенной налоговой позиции за 2016 год:

тыс. руб.

Наименование балансовой статьи	1 января 2016 года		2016 год		1 января 2017 года	
	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Отражено через прибыль или убытки	Отражено в составе капитала	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство
Денежные средства и средства в кредитных организациях	273	–	820	–	1 093	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	571 845	(12 873 400)	2 553 130	–	–	(9 748 425)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 454 382	(8 945 705)	18 660 836	–	14 169 513	–
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 474 363	(3 804 738)	5 126 214	(153 111)	10 669 036	(26 308)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	(8 433 033)	7 986 178	–	–	(446 855)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 199	(524 309)	59 793	–	24 397	(479 714)
Прочие активы	–	(556 524)	412 940	–	–	(143 584)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 314 354	–	(529 522)	–	1 784 832	–
Выпущенные долговые обязательства	515 338	–	(502 999)	–	12 339	–
Прочие обязательства	1 637 215	–	269 684	–	1 906 899	–
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 292 143	–	87 438	–	3 379 581	–
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство) в отношении временных разниц</b>	<b>22 269 112</b>	<b>(35 137 709)</b>	<b>34 124 512</b>	<b>(153 111)</b>	<b>31 947 690</b>	<b>(10 844 886)</b>
Зачет против отложенного налогового (обязательства) актива	(22 050 622)	22 050 622	–	–	(10 844 886)	10 844 886
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство) в отношении временных разниц</b>	<b>218 490</b>	<b>(13 087 087)</b>	<b>34 124 512</b>	<b>(153 111)</b>	<b>21 102 804</b>	<b>–</b>
<b>Отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков</b>	<b>42 378 837</b>	<b>–</b>	<b>(41 451 795)</b>	<b>–</b>	<b>927 042</b>	<b>–</b>
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство), всего</b>	<b>42 597 327</b>	<b>(13 087 087)</b>	<b>(7 327 283)</b>	<b>(153 111)</b>	<b>22 029 846</b>	<b>–</b>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон:

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

	<i>тыс. руб.</i>								
2016 год	Центральный округ	Северо-Западный округ	Южный округ	Северо-Кавказский округ	Приволжский округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальневосточный округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(30 474 378)	53 296	353 819	1 935 172	3 806 155	2 118 205	2 577 217	4 237 053	(15 393 461)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	62 911 496	(155 213)	(163 240)	(34 841)	(525 886)	(219 590)	(332 127)	(85 367)	61 395 232
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(16 846 062)	–	–	–	–	–	–	–	(16 846 062)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(27 874 773)	(304 648)	(259 536)	(64 534)	(465 351)	(425 495)	(444 419)	(131 225)	(29 969 981)
(Уменьшение) прирост денежных средств и их эквивалентов	(12 283 717)	(406 565)	(68 957)	1 835 797	2 814 918	1 473 120	1 800 671	4 020 461	(814 272)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	170 622 606	6 449 866	4 829 962	1 100 734	9 123 791	16 312 239	8 669 054	3 422 690	220 530 942
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	158 338 889	6 043 301	4 761 005	2 936 531	11 938 709	17 785 359	10 469 725	7 443 151	219 716 670

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

### 8.1. Цель, политика и процедура управления капиталом

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

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

Целями политики управления капиталом являются:

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

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

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

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

### 8.2. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П. В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года включали следующие компоненты:

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Номер строки	1 января 2018 года	1 января 2017 года (пересмотренные данные)	Номер строки	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>1</b> <b>Всего источников собственных средств (капитала), всего, в т.ч.:</b>	<b>35</b>	<b>517 731 549</b>	<b>442 815 024</b>	<b>59</b>	<b>697 038 225</b>	<b>634 202 016</b>
<b>2</b> <b>Источники основного капитала, всего, в т.ч.:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>512 626 623</b>	<b>428 368 995</b>
2.1 Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24, 26	364 280 011	304 280 011	1	364 280 011	304 280 011
2.2 Резервный фонд	27	6 898 016	4 564 980	3	6 898 016	4 564 980
2.3 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	114 929 478	87 568 455	2.1	115 626 496	99 886 484
2.4 Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, всего, в т.ч.:	15, 16	4 469 909 467	4 050 875 708	X	X	X
2.4.1 Субординированный заем с дополнительными условиями	X	X	X	36	25 822 100	19 637 520
<b>3</b> <b>Показатели, уменьшающие источники основного капитала, всего, в т.ч.:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>		<b>(9 756 032)</b>	<b>(15 522 517)</b>
3.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	10	32 291 315	24 449 495	X	X	X
3.2.1 Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	X	X	9	(3 098 751)	(2 207 879)
3.2.2 Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	X	X	X	41.1.1	(774 688)	(1 471 919)
3.3 Отложенный налоговый актив за вычетом отложенного налогового обязательства, в т.ч.:	X	16 978 638	22 029 846	10	-	(374 335)
3.3.1 Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.:	9	16 978 638	22 029 846	X	X	X
3.3.2 Отложенное налоговое обязательство, всего	20	-	-	X	X	X
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	343 883 665	251 871 466	X	X	X
3.5.1 Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	X	41.1.3	(5 882 593)	(11 468 384)
<b>4</b> <b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>51</b>	<b>198 269 677</b>	<b>224 432 071</b>
4.1 Прибыль текущего года, неподтвержденная аудитором	34	31 905 887	46 660 735		33 181 189	35 653 795
4.2 Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	15, 16	4 469 909 467	4 050 875 708	X	X	X
4.2.1 Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X		165 086 154	188 775 919
4.3 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	2 334	2 357		2 334	2 357
<b>5</b> <b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>57</b>	<b>(4 102 043)</b>	<b>(3 076 533)</b>
5.1 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	343 883 665	251 871 466	X	X	X
5.1.1 Инвестиции в капитал финансовых организаций	X	X	X		(136 145)	(102 109)
5.2 Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	3	180 432 339	239 977 656	X	X	X
5.2.1 Субординированный кредит, предоставленный финансовым организациям	X	X	X		(3 965 898)	(2 974 424)

тыс. руб.

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

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

Источники основного капитала подлежат уменьшению на величину вложений в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, являющихся финансовыми организациями в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Величина данного вычета по состоянию на 1 января 2018 года составила 5 882 593 тыс. руб. (1 января 2017 года: 11 468 384 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) Банка составили 697 038 225 тыс. руб. Полученная прибыль компенсировала валютную переоценку и амортизацию субординированных инструментов, а также использование капитала на выплату дивидендов. За 2017 год Банком была получена прибыль в размере 31 905 887 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 1 января 2018 года имеют привлеченные субординированные кредиты (облигационные займы). В составе данного компонента капитала существенную роль играют средства, привлеченные в результате выпуска субординированных еврооблигаций, кредитов и депозитов в сумме 190 908 254 тыс. руб.

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала:

Эмитент	Дата привлечения ресурсов	Дата погашения	Валюта номинала	Сумма, включенная в основную капитал по курсу на отчетную дату (тыс. руб.)	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату (тыс. руб.)
GPB Eurobond Finance Plc	04.05.2012	03.05.2019	USD	-	8 182 300
GPB Eurobond Finance Plc	25.10.2012	25.04.2073	USD	16 364 600	41 235 600
GPB Eurobond Finance Plc	17.07.2013	17.07.2020	USD	-	12 672 044
GPB Eurobond Finance Plc	21.08.2013	21.11.2018	USD	-	721 155
GPB Eurobond Finance Plc	30.09.2013	28.12.2023	USD	-	43 200 150
GPB Eurobond Finance Plc	13.02.2014	13.05.2024	CHF	-	20 641 005
Федеральное казначейство	29.04.2015	31.12.2042	RUB	-	38 433 900
АО «Газпром газораспределение»	28.07.2017	-	RUB	-	2 833 600
АО «Газпром газораспределение»	12.09.2017	-	RUB	-	1 045 900
АО «Газпром газораспределение»	29.11.2017	-	RUB	-	5 578 000
				16 364 600	174 543 654

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

- Норматив достаточности базового капитала. Представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала). Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года было установлено на уровне 8,0%.

Банк выполнял все вышеуказанные нормативы достаточности капитала как по состоянию на 1 января 2018 года, так и по состоянию на 1 января 2017 года.

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

Следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы действовали по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование надбавки	1 января 2018 года
Надбавка для поддержания достаточности капитала	1,25%
Антициклическая надбавка	0,00%
За системную значимость	0,35%
	1,60%

Ниже представлены нормативы достаточности капитала Группы Газпромбанка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	12,6%	12,7%

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

### 8.3. Информация об объемах требований к капиталу

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлены в таблице ниже:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Стандартный риск по балансовым активам	1 938 665 564	2 207 664 364
Операции с повышенными коэффициентами риска	2 247 749 083	1 507 593 511
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	410 648 241	314 522 089
Риск по операциям со связанными лицами	452 556 550	327 410 414
Кредитный риск по срочным сделкам	41 486 579	49 987 326
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	28 670 171	39 203 745
Рыночный риск	123 437 063	164 593 638
Операционный риск (умноженный на 12,5)	318 658 363	274 291 138
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	5 561 871 614	4 885 266 225
Собственные средства (капитал)	697 038 225	634 202 016
Общая достаточность капитала	12,5%	13,0%

Рост активов с повышенными коэффициентами риска обусловлен внедрением регуляторных изменений в части увеличения риск-весов по активам Банка, номинированным в иностранной валюте.

## 9. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

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

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

Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка (Комитета Совета директоров Банка по аудиту) и осуществляет, в том числе, следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков (включая проверку актуализации внутренних документов, в которых установлены методы оценки рисков, и проверку осуществления валидации моделей количественной оценки рисков подразделениями Банка) и процедур управления банковскими рисками;
- оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля и ее эффективности;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

- участие в рамках своей компетенции в разработке предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его самостоятельными структурными подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) и Службы управления рисками Банка;
- проверка всех направлений деятельности Банка (объектом проверок может являться любое подразделение и работник Банка);
- контроль за эффективностью мер, принятых подразделениями (филиалами) и органами управления Банка по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятых руководством подразделения (филиала) и (или) органами управления Банком решений о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- обобщение и систематизация выявленных нарушений и недостатков, формирование предложений по совершенствованию порядка проведения операций и сделок в целях недопущения нарушений в дальнейшем;
- участие в соответствии со своей компетенцией во взаимодействии Банка с надзорными и контролирующими органами;
- обеспечение единства подходов к организации внутреннего аудита в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками группы Банка;
- решение других вопросов, отнесенных к компетенции Департамента внутреннего аудита, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Основные задачи Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) следующие:

- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований правил, норм и стандартов;
- предотвращение и выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников;
- осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- выполнение функции контролера специализированного депозитария Банка;
- осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), Единого стандарта по обмену финансовой информацией (Common Reporting Standard, CRS) и применимого российского законодательства;
- разработка единых подходов к организации внутреннего контроля участников группы Банка в пределах своей компетенции.

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

В 2017 году в Банке создан Комитет по вопросам комплаенса.

Банк как головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов (унификацию) к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы<sup>5</sup>:

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

- разрабатывают для указанных участников банковской группы рекомендации по созданию внутренних документов по вопросам организации и эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- консультируют указанных участников банковской группы по вопросам организации и функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- рассматривают планы работы Департамента внутреннего аудита и Департамента внутреннего контроля (комплаенс-служб) указанных участников банковской группы;
- рассматривают отчеты Департамента внутреннего аудита, Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы), контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг, контролеров специализированного депозитария, ответственных должностных лиц по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком указанных участников банковской группы.

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

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

<sup>5</sup> Участники банковской группы — кредитные организации и некредитные финансовые организации, являющиеся участниками банковской группы Банка — головной кредитной организации банковской группы.

## 10. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### 10.1. Основные виды рисков

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

Основные риски своей деятельности Банк подразделяет на следующие категории:

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

В Банке назначен Руководитель Службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России утверждены внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования. По указанным выше значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) в Банке внедрена система отчетности.

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

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

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

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

### 10.2. Принципы и организационная структура управления рисками

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

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

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

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов в сфере управления рисками в Банке обеспечивается распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Более подробные сведения о системе управления рисками и капиталом Банка и Группы Газпромбанка содержатся в размещенном на официальном сайте банка в сети Интернет отчете, подготовленном в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

### 10.3. Кредитный риск

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

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

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

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

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

Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости запрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии испрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов.

В качестве основных инструментов в рамках мониторинга используются: система лимитов принятия кредитного риска, контроль отлагательных и дополнительных условий, предусмотренных решением о принятии кредитного риска, мониторинг финансового положения заемщика и залога, а также формирование реестра Watch List.

Банк устанавливает предельные лимиты риска для портфеля в целом, а также для каждого заемщика или группы заемщиков. Соблюдение (использование) лимитов кредитного риска отслеживается на постоянной основе и представляет собой контроль фактического объема портфеля в рамках установленных лимитов, соответствия условий проводимых сделок параметрам лимитов принятия кредитного риска, утвержденным соответствующим Уполномоченным органом.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридических лиц осуществляется на индивидуальной основе.

В Банке на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование кредитного риска в целях оценки возможного изменения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики. Качество кредитного портфеля характеризуется значением показателя ожидаемых потерь, который моделируется с учетом заданных в стресс-сценарии макро-параметров, отражающих состояние экономики Российской Федерации. Разработанные модели позволяют в зависимости от изменения макроэкономических показателей моделировать миграцию внутренних рейтингов контрагентов в кредитном портфеле Банка в условиях кризиса. При этом для каждой отрасли построена индивидуальная модель с учетом исторических данных по клиентам Банка.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков. При утверждении Уполномоченным органом параметров кредитной сделки (лимита) обеспечение относится к категории основного обеспечения (ликвидное или ограниченно ликвидное имущество) либо дополнительного обеспечения (неликвидное имущество либо имущество, которое может не учитываться при оценке возможности принятия Банком рисков на контрагента). Уровень ликвидности имущества определяется возможностью отчуждения на открытом рынке и сроком реализации соответствующего имущества.

Мониторинг залога производится с учетом уровня кредитоспособности контрагента (уровня внутреннего рейтинга контрагента) посредством документарной проверки либо проверки на месте с целью контроля сохранности залога и определения достаточности залога. Способ мониторинга залога определяется решением Уполномоченного органа. Правила и порядок организации мониторинга отдельных видов обеспечения отражены в соответствующих Стандартах мониторинга.

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

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

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

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

#### 10.4. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный риски и риск рыночной ликвидности.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками основывается на:

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

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

Помимо непосредственно финансовых активов, рыночному риску также подвержены рыночные активы, удерживаемые в качестве обеспечения. Основная часть таких активов находится в залоге по сделкам обратного репо, а также кредитам, предоставленным как физическим, так и юридическим лицам. Данные активы представлены высоколиквидными ценными бумагами с высоким кредитным качеством. Величина рыночного риска по ним не превышает среднерыночную оценку. Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском осуществляется Комиссией по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам (в части фондового и товарного рисков, а также процентного и валютного риска торговой книги), Комитетом по управлению активами и пассивами (в части процентного и валютного риска банковской книги), а также Департаментом рисков операций на финансовых рынках (ДРОФР) в составе Службы управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

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

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

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

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

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

Банк производит оценку финансовых инструментов по справедливой стоимости в целях проведения анализа стоимости под риском на основе позиций, существующих по состоянию на отчетную дату. Методология оценки стоимости под риском (VaR) применяется только к рыночным инструментам. В расчет стоимости под риском также включаются позиции по форвардным сделкам и эквиваленты дельта-позиций по опционам.

Фондовый риск Банка (по долговым и долевым инструментам) оценивается на еженедельной основе. Объем портфеля рыночных долевого инструмента по состоянию на 1 января 2018 составил 7,7 млрд руб., стоимость под риском — 0,6 млрд руб. Объем портфеля рыночных долговых инструментов составил 96 млрд руб., показатель 1%-го сдвига (DV01) составил 2,3 млрд руб.

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

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

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

Оценка рыночного риска проведена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и составляет по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Рыночный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>123 437 063</b>	<b>164 593 638</b>
<b>Процентный риск (умноженный на 12,5), в т.ч.:</b>	<b>73 010 413</b>	<b>73 937 438</b>
Специальный процентный риск	40 204 488	25 414 138
Общий процентный риск	32 805 925	48 523 300
<b>Фондовый риск (умноженный на 12,5), в т.ч.:</b>	<b>18 194 300</b>	<b>64 695 125</b>
Специальный фондовый риск	10 149 600	56 491 338
Общий фондовый риск	8 039 925	8 203 787
ГВР (ФР)	4 775	—
<b>Валютный риск (умноженный на 12,5), в т.ч.</b>	<b>19 648 175</b>	<b>18 298 750</b>
ГВР (ВР)	117 988	181 900
<b>Товарный риск (умноженный на 12,5)</b>	<b>12 584 175</b>	<b>7 662 325</b>
Основной товарный риск	8 000 175	5 248 788
Дополнительный товарный риск	4 584 000	2 413 537

Снижение специального фондового риска вызвано завершением в 1-м квартале 2017 года сделки ПФИ с долевыми ценными бумагами, заключенной в 4-м квартале 2016 года.

## 10.5. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не предназначенные для торговли

Долевые ценные бумаги, не предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, включают инвестиции, осуществленные с целью получения прибыли, и инвестиции, осуществленные с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица. При этом определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации. Согласно учетной политике Банка, инвестиции, осуществленные с целью получения прибыли и не предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, и инвестиции, осуществленные с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи. Порядок бухгалтерского учета данной категории инвестиций отражен в Пояснении 3.5.

Информация об объеме и структуре портфеля ценных бумаг, не предназначенных для торговли в краткосрочной перспективе, в разрезе целей инструментов может быть представлена следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Инвестиции, осуществленные с целью контроля деятельности либо оказания значительного влияния, в т.ч.	175 607 392	112 020 059
банковская деятельность	52 024 444	50 361 463
медиа-бизнес	97 374 198	37 374 198
прочее	26 208 750	24 284 398
Управление активами (инвестиционные фонды)	57 357 255	61 237 814
Инвестиции для продажи	38 468 179	39 817 459
Вложения в объекты социальной сферы	2 445 901	1 929 910
Инвестиции, осуществленные с целью получения доступа к объектам финансовой инфраструктуры	1 705 379	1 704 286
<b>Инвестиций, не входящих в торговый портфель, всего</b>	<b>275 584 106</b>	<b>216 709 528</b>

В составе учрежденных Банком фондов, бизнес-цели которых определяются инвестиционными декларациями фондов, в том числе присутствуют вложения в сегменты медиа-бизнеса, машиностроения и прочие компании Группы Газпромбанка.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка нет инвестиций в долевыми ценные бумаги, не предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, отражаемые в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Информация о доходах/расходах, связанных с долевыми ценными бумагами, не предназначенными для торговли в краткосрочной перспективе, может быть представлена следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	82 081	2 056 201
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(3 672 096)	(4 117 445)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц (дивиденды)	2 918 975	16 665 445
<b>Доходы, всего</b>	<b>(671 040)</b>	<b>14 604 201</b>

Размер требований, взвешенных по риску, в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, объем требований к капиталу в отношении данных ценных бумаг и их балансовая стоимость в разрезе видов долевых ценных бумаг представлены далее:

тыс. руб.

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по риску	Объем требований к капиталу	Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по риску	Объем требований к капиталу
Долевые ценные бумаги финансовых организаций	23 381 758	58 454 394	4 676 352	17 084 856	42 712 140	3 416 971
Долевые ценные бумаги финансовых организаций – поэтапное исключение из капитала	6 018 738	–	6 018 738	11 570 493	–	11 570 493
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	188 826 355	283 239 533	22 659 163	126 816 365	190 224 547	15 217 964
Вложения в инвестиционные фонды	57 357 255	95 703 471	7 656 278	61 237 814	91 856 721	7 348 537
	<b>275 584 106</b>	<b>437 397 398</b>	<b>41 010 531</b>	<b>216 709 528</b>	<b>324 793 408</b>	<b>37 553 965</b>

По состоянию на 1 января 2018 года при расчете капитала Банк использовал поэтапное исключение инвестиций в финансовые компании, доля владений в которых выше 20%, в размере 20% от балансовой величины данных инвестиций, что составило 6 018 738 тыс. руб. (1 января 2017 года: 40% и 11 570 493 тыс. руб.).

## 10.6. Риск ликвидности

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

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

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

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Советом директоров в составе Декларации Аппетита к риску, содержащей целевые ориентиры показателей риска ликвидности. Политика управления риском ликвидности утверждается Правлением, которое делегирует операционные функции КУАП. КУАП осуществляет поддержку комплексной системы управления активами и пассивами, которая обеспечивает приемлемость риска ликвидности, в том числе соблюдение установленных ограничений на уровень риска ликвидности. Процесс стратегического и финансового планирования также осуществляется с учетом задач соблюдения лимитов риска ликвидности. КУАП использует систему показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в любой момент покрыть как ожидаемый, так и неожиданный отток денежных средств. Указанные показатели рассчитываются с использованием сценарного подхода (в т.ч. стресс-тестирования) с учетом:

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

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

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

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

В рамках системы управления риском ликвидности реализованы следующие меры:

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

Банк рассчитывает и соблюдает норматив краткосрочной ликвидности (Н26, НКЛ), который был установлен в качестве пруденциальной нормы Банком России с 1 января 2016 года. По состоянию на 1 января 2016 года минимально допустимое значение Н26 составило 70% с последующим ежегодным увеличением на 10 процентных пунктов до достижения 100% с 1 января 2019 года (1 января 2018 года: 90%). Расчет Н26 осуществляется Банком на консолидированном уровне и раскрывается в консолидированной отчетности Группы Газпромбанка по РСБУ. В течение 2017 года Группа Газпромбанка соблюдала норматив краткосрочной ликвидности.

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

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

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

Концентрация банковских активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице (пересмотренные данные):

	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Без сроков погашения	тыс. руб. Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	204 404 519	–	–	–	–	15 312 151	–	219 716 670
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	26 713 102	–	–	–	–	–	31 379 103	58 092 205
Средства в кредитных организациях	17 422 793	102 273 633	21 504 205	3 524 735	37 037 691	58 214 599	–	239 977 656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 024 891	–	–	–	–	–	–	189 024 891
Чистая ссудная задолженность	30 267 269	116 247 706	173 532 308	220 058 523	739 606 934	2 127 654 589	–	3 407 367 329
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 436 352	–	–	–	19 390	2 706 196	216 709 528	251 871 466
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	3 425 356	21 729 613	13 286 256	14 266 868	258 320 333	–	311 028 426
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	12 105	–	–	–	–	12 105
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	–	22 029 846	22 029 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	–	–	–	–	24 449 495	24 449 495
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	–	–	319 484	319 484
Прочие активы	1 323 719	10 440 876	35 755	–	22 620	12 471 865	42 964	24 337 799
<b>Всего активов</b>	<b>501 592 645</b>	<b>232 387 571</b>	<b>216 813 986</b>	<b>236 869 514</b>	<b>790 953 503</b>	<b>2 474 679 733</b>	<b>294 930 420</b>	<b>4 748 227 372</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	65 456 025	–	–	–	30 022 406	–	95 478 431
Средства кредитных организаций	55 379 551	44 005 753	6 122 912	111 459 835	16 587 633	63 620 949	–	297 176 633
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 417 534 959	576 838 813	322 167 538	243 274 636	396 024 143	797 858 986	–	3 753 699 075
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 905 180	–	–	–	–	–	–	14 905 180
Выпущенные долговые обязательства	3 142 893	211 854	199 708	6 990 572	1 652 247	98 432 532	–	110 629 806
Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–	235 194	–	235 194
Прочие обязательства	212 644	11 489 720	2 340 511	–	–	2 347 248	–	16 390 123
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–	–	–	16 897 906	16 897 906
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 491 175 227</b>	<b>698 002 165</b>	<b>330 830 669</b>	<b>361 725 043</b>	<b>414 264 023</b>	<b>992 517 315</b>	<b>16 897 906</b>	<b>4 305 412 348</b>

## 10.7. Операционный риск

Операционный риск — это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала и третьих лиц, сбоев в работе применяемых Банком информационных, технологических и других систем, или под влиянием внешних событий. Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете региональных лимитов учитываются рейтинги регионов, определяемые с учетом показателя качества жизни, объемов инвестиций в основной капитал, численности населения и прочее. В целях ограничения концентрации валютного риска в Банке действуют лимиты как на совокупный объем открытой валютной позиции так и на размер позиции по каждой из валют в отдельности.

В таблице ниже раскрыта информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (с учетом резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

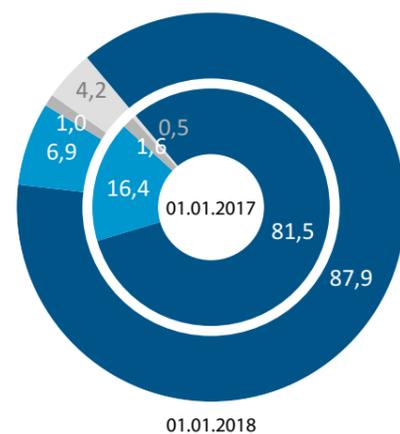
	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>42 247 190</b>	<b>53 257 381</b>
<b>Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.</b>	<b>424 873 635</b>	<b>616 838 455</b>
банкам-нерезидентам	50 928 700	51 245 135
юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	373 875 315	565 545 640
физическим лицам-нерезидентам	69 620	47 680
<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.</b>	<b>18 987 639</b>	<b>17 328 541</b>
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 136 283	15 002 769
не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 851 356	2 325 772
<b>Средства нерезидентов, всего</b>	<b>450 235 976</b>	<b>429 380 073</b>
банков-нерезидентов	223 322 964	246 710 509
юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	117 692 262	132 421 338
физических лиц-нерезидентов	109 220 750	50 248 226

Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка и размещенные в Банке дочерней организацией-нерезидентом, исключительной сферой деятельности которой является выпуск еврооблигаций, отраженные в составе средств клиентов, не включены в состав таблицы выше (Пояснение 5.11).

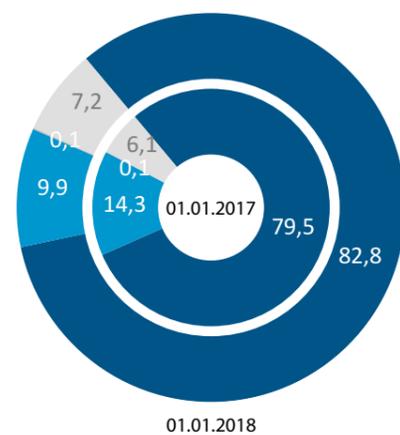
Еврооблигации, выпущенные структурированными компаниями, исключительной сферой деятельности которых являются выпуски еврооблигаций и конечными владельцами которых являются российские компании, не отражены в составе таблицы выше, так как Банк считает, что конечный риск по таким ценным бумагам относится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

Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу на основе данных о стране регистрации по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года:

Активы, %



Пассивы, %



■ Россия  
■ Группа развитых стран  
■ Страны СНГ  
■ Другие страны

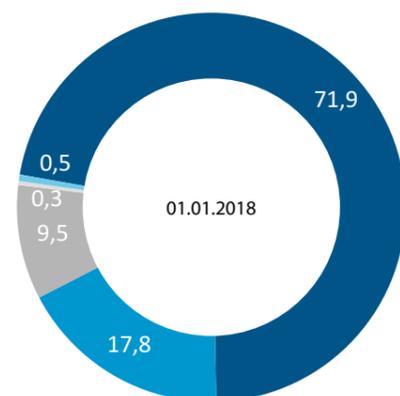
тыс. руб.

	1 января 2018					1 января 2017				
	Россия	Группа развитых стран*	Страны СНГ**	Другие страны	Всего	Россия	Группа развитых стран*	Страны СНГ**	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства	360 548 918	41 934 098	37 980	275 112	402 796 108	166 459 289	52 982 569	227	274 585	219 716 670
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	65 842 230	-	-	-	65 842 230	58 092 205	-	-	-	58 092 205
Средства в кредитных организациях	129 503 639	38 148 759	12 777 957	1 984	180 432 339	188 732 521	38 266 611	12 976 357	2 167	239 977 656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 434 375	50 079 493	437 607	4 792 300	171 743 775	130 376 766	57 274 986	31	1 373 108	189 024 891
Чистая ссудная задолженность	3 333 068 265	138 392 826	32 522 413	203 029 696	3 707 013 200	2 841 774 009	488 380 859	57 550 806	19 661 655	3 407 367 329
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	295 385 834	34 328 399	4 906 197	9 263 235	343 883 665	215 182 861	30 376 884	4 906 198	1 405 523	251 871 466
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	254 243 544	57 230 545	1 215 645	1 846 665	314 536 399	214 702 049	96 326 377	-	-	311 028 426
Требования по текущему налогу на прибыль	8	-	-	-	8	12 105	-	-	-	12 105
Отложенный налоговый актив	16 978 638	-	-	-	16 978 638	22 029 846	-	-	-	22 029 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 291 318	-	-	-	32 291 318	24 449 495	-	-	-	24 449 495
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	464 272	-	-	-	464 272	319 484	-	-	-	319 484
Прочие активы	26 724 905	3 400 675	204 648	1 952 269	32 282 497	7 002 886	15 198 034	2 133 320	3 559	24 337 799
<b>Всего активов</b>	<b>4 631 485 946</b>	<b>363 514 795</b>	<b>52 102 447</b>	<b>221 161 261</b>	<b>5 268 264 449</b>	<b>3 869 133 516</b>	<b>778 806 320</b>	<b>77 566 939</b>	<b>22 720 597</b>	<b>4 748 227 372</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	45 512 927	-	-	-	45 512 927	95 478 431	-	-	-	95 478 431
Средства кредитных организаций	30 133 986	68 216 755	3 501 674	151 604 535	253 456 950	50 466 124	67 624 648	2 998 031	176 087 830	297 176 633
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 626 595 553	396 312 813	892 657	192 651 494	4 216 452 517	3 123 459 213	545 058 808	225 704	84 955 350	3 753 699 075
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 621 567	3 061 513	-	435 600	20 118 680	12 159 535	2 045 398	-	700 247	14 905 180
Выпущенные долговые обязательства	182 834 731	-	-	-	182 834 731	110 629 806	-	-	-	110 629 806
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 272 462	-	-	-	2 272 462	235 194	-	-	-	235 194
Прочие обязательства	16 475 443	1 360 456	379 768	118 628	18 334 295	15 417 129	816 545	2 138	154 311	16 390 123
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 940 662	1	446 434	163 241	11 550 338	14 355 180	1 047 453	46 572	1 448 701	16 897 906
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 931 387 331</b>	<b>468 951 538</b>	<b>5 220 533</b>	<b>344 973 498</b>	<b>4 750 532 900</b>	<b>3 422 200 612</b>	<b>616 592 852</b>	<b>3 272 445</b>	<b>263 346 439</b>	<b>4 305 412 348</b>

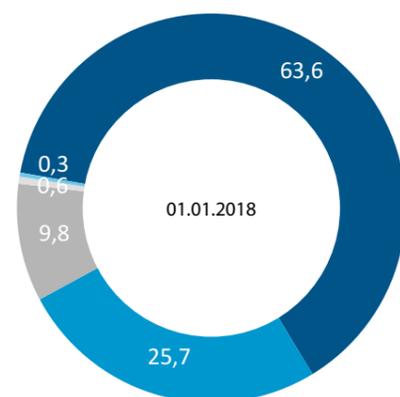
\* страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации ОЭСР  
\*\* Содружество Независимых Государств

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

Активы, %



Пассивы, %



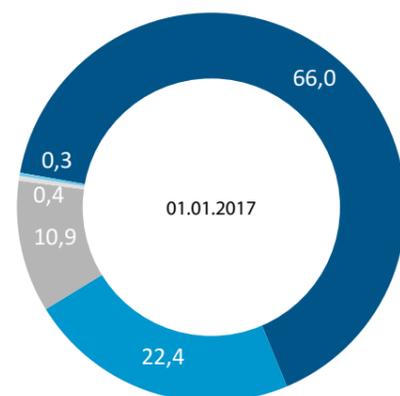
■ Российский рубль  
■ Доллар США  
■ Евро  
■ Швейцарский франк  
■ Прочие валюты

тыс. руб.

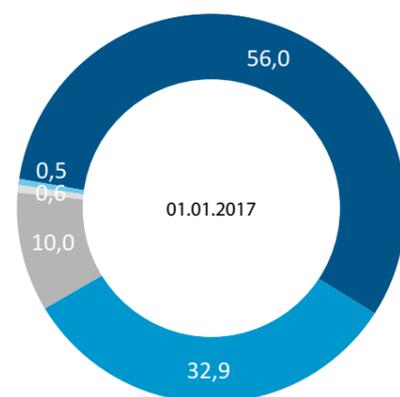
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Швейцарский франк	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	252 105 424	69 202 223	53 930 821	14 035 199	13 522 441	402 796 108
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	65 842 230	–	–	–	–	65 842 230
Средства в кредитных организациях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

Подверженность валютному риску по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

Активы, %



Пассивы, %



■ Российский рубль  
■ Доллар США  
■ Евро  
■ Швейцарский франк  
■ Прочие валюты

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Швейцарский франк	Прочие валюты	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	129 426 916	32 057 812	35 417 120	15 650 243	7 164 579	219 716 670
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	58 092 205	–	–	–	–	58 092 205
Средства в кредитных организациях	58 313 291	112 765 764	68 881 084	–	17 517	239 977 656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 724 248	39 256 557	6 965 007	3 318 845	760 234	189 024 891
Чистая ссудная задолженность	2 232 617 847	792 913 441	380 135 862	29 329	1 670 850	3 407 367 329
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	247 874 156	2 151 008	1 846 302	–	–	251 871 466
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203 408 403	85 838 224	21 781 799	–	–	311 028 426
Требования по текущему налогу на прибыль	12 105	–	–	–	–	12 105
Отложенный налоговый актив	22 029 846	–	–	–	–	22 029 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 449 495	–	–	–	–	24 449 495
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	319 484	–	–	–	–	319 484
Прочие активы	20 542 159	906 460	462 949	682	2 425 549	24 337 799
<b>Всего активов</b>	<b>3 135 810 155</b>	<b>1 065 889 266</b>	<b>515 490 123</b>	<b>18 999 099</b>	<b>12 038 729</b>	<b>4 748 227 372</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	95 478 431	–	–	–	–	95 478 431
Средства кредитных организаций	56 967 184	178 076 993	60 578 258	39 319	1 514 879	297 176 633
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 113 011 758	1 230 551 847	366 014 412	26 862 727	17 258 331	3 753 699 075
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 171 958	2 733 222	–	–	–	14 905 180
Выпущенные долговые обязательства	107 836 884	1 968 442	824 480	–	–	110 629 806
Обязательства по текущему налогу на прибыль	235 194	–	–	–	–	235 194
Прочие обязательства	15 061 945	902 575	423 047	371	2 185	16 390 123
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 501 071	4 064 075	1 332 760	–	–	16 897 906
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 412 264 425</b>	<b>1 418 297 154</b>	<b>429 172 957</b>	<b>26 902 417</b>	<b>18 775 395</b>	<b>4 305 412 348</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>723 545 730</b>	<b>(352 407 888)</b>	<b>86 317 166</b>	<b>(7 903 318)</b>	<b>(6 736 666)</b>	<b>442 815 024</b>

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

Регулирование открытых валютных позиций осуществляется посредством заключения срочных сделок купли-продажи иностранной валюты и иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте, отражаемых на внебалансовых счетах. В течение 2017 и 2016 годов сумма

всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышала предельных значений, установленных Банком России. Оценка соответствия применяемых моделей тестирования историческим данным (бэк-тестирование) показывает приемлемые результаты.

Валютный риск Банка оценивается на еженедельной основе. Подверженность валютному риску по состоянию на 1 января 2018 года — стоимость под риском (VaR 10 дней) составляет 1,3 млрд руб. Банк также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменениям курсов иностранных валют. Укрепление курсов иностранных валют по отношению к курсу рубля ведет к положительной переоценке открытой валютной позиции Банка.

## 10.9. Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

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

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

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковской книги используются чувствительности чистого процентного дохода (NII) и экономической стоимости финансовых инструментов (NPV) к сдвигу процентных ставок на 1 процентный пункт. В качестве дополнительного инструментария, позволяющего оценить возможные потери в результате реализации стрессовых сценариев в движении процентных ставок, применяется стресс-тестирование банковской книги.

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

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

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

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

тыс. руб.

Влияние на чистый процентный доход				
Валюта	Увеличение процентной ставки (б.п.)	1 января 2018 года	Увеличение процентной ставки (б.п.)	1 января 2017 года
Рубли	100	(5 931 243)	100	(2 789 780)
Доллары США	50	634 242	50	1 436 985
Евро	50	110 548	50	(403 360)
Прочие	50	52 546	50	4 351
<b>Всего</b>		<b>(5 133 907)</b>		<b>(1 751 804)</b>

Подверженность Банка процентному риску за 2017 год увеличилась, при этом уровень риска продолжает оставаться приемлемым — соблюдается аппетит к риску и установленные ограничения. Основная причина увеличения чувствительности в рублях — увеличение разрыва между сроками пересмотра ставок требований и обязательств, что было вызвано обусловленным текущей экономической конъюнктурой наращиванием краткосрочного фондирования. Уменьшение чувствительности процентного дохода в иностранных валютах в течение 2017 года объясняется сокращением избытка валютной ликвидности.

## 10.10. Страхование рисков Банка

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

Для целей управления кредитными рисками страхование осуществляется путем:

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

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

- Договор комплексного имущественного страхования по программе «BankersBlanketBond» («BBB») с установленным лимитом ответственности на 2017-2018 годы 4,85 млрд руб.;
- Договор страхования устройств самообслуживания Банка;
- Договор страхования недвижимого имущества, используемого в рамках хозяйственного обеспечения деятельности Банка и гражданской ответственности за вред, причиненный в результате эксплуатации данного имущества;
- Договор страхования наземных транспортных средств, используемых в рамках хозяйственного обеспечения деятельности Банка и гражданской ответственности за вред, причиненный в результате эксплуатации данного имущества.

### 10.11. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже раскрыты сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 4 квартал 2017 года (до вычета резервов на возможные потери):

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Среднее значение за 4 квартал 2017 года			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	Всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1.	Всего активов, в т.ч.	62 710 166	59 051 216	4 873 851 115	1 038 880 003
2.	долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	86 079	–	334 469 438	–
2.1.	кредитных организаций	–	–	30 915 985	–
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	86 079	–	303 553 453	–
3.	долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	1 132 585	–	512 572 176	361 125 700
3.1.	кредитных организаций, в т.ч.	–	–	48 370 163	43 990 486
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	39 561 877	38 654 773
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	8 808 286	5 335 713
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	1 132 585	–	464 202 013	317 135 214
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 132 585	–	344 823 048	298 593 710
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	119 378 965	18 541 504
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	–	–	82 207 794	–
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	–	–	207 794 125	–
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	61 491 502	59 051 216	3 323 416 340	677 754 303
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	–	–	361 163 103	–
8.	Основные средства	–	–	21 688 773	–
9.	Прочие активы	–	–	30 539 366	–



А.И. Акимов  
Председатель Правления

А.А. Шустров  
Главный бухгалтер

30 марта 2018 года