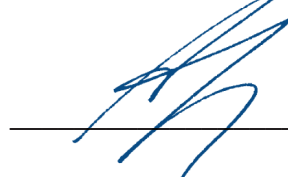


**Предварительно утвержден решением Совета
директоров Банка ГПБ (АО)
25 мая 2018 г.
(протокол № 13)**

**Утвержден решением
Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО)
26 июня 2018 г.
(протокол № 01)**

**Председатель
Правления Банка ГПБ (АО)**



(А.И. Акимов)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
«Газпромбанк» (Акционерное общество)
за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О «ГАЗПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	3
1.1.	Данные о государственной регистрации.....	3
1.2.	Информация об обособленных структурных подразделениях.....	3
1.3.	Списочная численность персонала.....	4
1.4.	Акционеры и их доля в капитале банка.....	5
1.5.	Уставный капитал, дивиденды, прибыль на акцию.....	6
1.6.	Информация о банковской Группе.....	7
1.7.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....	8
2.	ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2017 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9
2.1.	Информация об экономической среде, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	9
2.2.	Позиционирование и рейтинги.....	10
2.3.	Основные направления деятельности.....	10
2.4.	Результаты развития банка по основным направлениям деятельности.....	11
2.5.	Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год.....	12
2.6.	Стратегические задачи и основные направления деятельности банка.....	14
3.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	16
3.1.	Система корпоративного управления Банка ГПБ (АО).....	16
3.2.	Состав Совета директоров и Правления Банка.....	16
3.3.	Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.....	18
3.4.	Информация о совершенных Банком в 2017 году крупных сделках.....	22
3.5.	Информация о совершенных Банком в 2017 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	22
3.6.	Информация о системе оплаты труда Банка, выплатах (вознаграждениях) Совету директоров и работникам, ответственным за принятие рисков.....	23
3.7.	Краткие биографические данные членов Совета директоров и членов Правления.....	25
3.8.	Информация о долях участия в уставном капитале и о владении акциями Банка членами Совета директоров и Правления.....	30
3.9.	Система внутреннего контроля.....	31
3.10.	Соблюдение Кодекса корпоративного управления.....	35
3.11.	Информация об использовании Банком энергетических ресурсов.....	36
4.	СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА	36
4.1.	Основные виды рисков.....	36
4.2.	Принципы и организационная структура управления рисками.....	37
4.3.	Кредитный риск.....	39
4.4.	Рыночный риск.....	41
4.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	44
4.6.	Риск ликвидности.....	45
4.7.	Операционный риск.....	46
4.8.	Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон и видов валют.....	47
4.9.	Процентный риск банковской книги.....	48
4.10.	Валютный риск.....	49
4.11.	Страхование рисков банка.....	49

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О «ГАЗПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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 – г. Москва.

Адрес органов управления Банка - Российская Федерация,
117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корп. 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. Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

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

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).

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
Всего	20	

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.

1.3. Списочная численность персонала

Списочная численность 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. 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%

1.5. 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.

млн руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции	29 294,2	24 532,3
Привилегированные акции	165 702,0	165 702,0
Итого	194 996,2	190 234,3

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. Решение о выплате дивидендов будет утверждено в июне 2018 года Общим собранием акционеров Банка. Информация об этом будет размещена на сайте Банка 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.

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, млн руб.	15 846,0	29 544,6
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	538 264,6	490 645,5
Базовая прибыль на акцию, руб.	29,44	60,22

1.6. 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	436	455
в т.ч. кредитные организации	2	3
Организации-нерезиденты, всего:	159	171
в т.ч. нерезиденты-кредитные организации	3	3
Паевые инвестиционные фонды	12	7

Количество участников-нерезидентов продолжило сокращаться в течение 2017-2018 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 «ГПБЛ», 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).

1.7. 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.

млн руб.

	2017 год	2016 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	3 387,3	2 802,3

По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», составляет 15 496,9 млн руб.

2. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2017 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. 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 запланированного 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.

2.2. Позиционирование и рейтинги

Газпромбанк продолжает занимать лидирующие позиции в российском банковском секторе, сохраняя свое место в первой тройке крупнейших банков по основным объемным показателям.

Доля Банка ГПБ (АО) в основных показателях банковской системы (РСБУ)

	Активы	Капитал ¹	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Средства юридических лиц	Средства физических лиц
На 01.01.2017	6,4%	6,8%	10,1%	2,9%	11,9%	2,7%
На 01.01.2018	6,6%	7,4%	10,8%	3,0%	12,1%	3,1%

Сравнение темпов роста Банка ГПБ (АО) и банковской системы России в 2017 году

	Активы	Капитал	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Средства юридических лиц ²	Средства физических лиц
Банковская система	6,4%	0,1%	-1,2%	12,7%	7,5%	7,4%
Банк ГПБ (АО)	8,9%	9,9%	6,1%	18,3%	9,3%	24,9%

Рейтинги 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».

2.3. Основные направления деятельности

Банк ГПБ (АО) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и

¹ Используется регуляторный капитал (показатель «Собственные средства (капитал), итогов» из Отчета об уровне достаточности капитала (808 форма)).

² Включая средства государственных органов.

услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам.

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.

2.4. Результаты развития Банка по основным направлениям деятельности

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, проектирование в энергетическом секторе).

В связи с этим 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:

млн руб.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочие	Всего
Прибыль до налогообложения	36 271,6	4 736,5	1 284,0	-	42 292,1
Совокупные активы	3 778 905,3	363 094,7	906 287,9	219 976,5	5 268 264,4
- в т.ч. чистая ссудная задолженность	3 343 918,5	363 094,7	-	-	3 707 013,2
Совокупные обязательства	3 694 124,4	821 204,0	202 953,4	32 157,1	4 750 532,9
- в т.ч. привлеченные средства	3 694 124,4	821 204,0	182 834,7	-	4 698 257,1

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

млн руб.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочие	Всего
Прибыль до налогообложения	38 564,7	3 853,6	14 520,4	-	56 938,7
Совокупные активы	3 535 932,4	308 625,0	768 269,1	135 400,9	4 748 227,4
- в т.ч. чистая ссудная задолженность	3 098 742,3	308 625,0	-	-	3 407 367,3
Совокупные обязательства	3 487 402,8	658 951,3	125 535,0	33 523,2	4 305 412,3
- в т.ч. привлеченные средства	3 487 402,8	658 951,3	110 629,8	-	4 256 983,9

2.5. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год

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.

млн руб.

	2017 год	2016 год
Собственные средства (капитал)	697 038,2	634 202,0
Прибыль (убыток) после налогообложения за год	31 905,9	46 660,7
Совокупные активы	5 268 264,4	4 748 227,4
Чистая ссудная задолженность	3 707 013,2	3 407 367,3
Привлеченные средства	4 698 257,1	4 256 983,9

Газпромбанк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 31,9 млрд руб. против чистой прибыли 46,7 млрд 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 млрд руб. (рост на 10% по сравнению с 634 млрд 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%.

По итогам 2017 года базовый и основной капиталы Банка выросли на 19% и 22% соответственно и составляют 484 млрд руб. и 503 млрд 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.

В структуре активов Банка свыше 70% (3 707 млрд 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.

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

млн руб.

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	3 594 134,5	100,0%	3 370 657,0	100,0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
финансовая деятельность	954 595,7	26,6%	839 329,7	24,9%
обрабатывающие производства	918 833,2	25,5%	790 022,0	23,4%
добыча полезных ископаемых	503 550,8	14,0%	634 632,7	18,8%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	310 669,7	8,6%	329 627,9	9,8%
оптовая и розничная торговля	283 658,1	7,9%	207 632,9	6,2%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	205 114,8	5,7%	295 376,7	8,8%
строительство	174 590,7	4,9%	67 351,3	2,0%
сельское хозяйство	101 412,2	2,8%	73 679,7	2,2%
транспорт и связь	86 758,7	2,4%	107 914,9	3,2%

прочие виды деятельности	54 950,7	1,6%	25 089,2	0,7%
Кредиты физическим лицам, всего	380 812,0		320 721,6	
Ссудная задолженность, всего	3 974 946,5		3 691 378,7	
Резерв на возможные потери	(267 933,3)		(284 011,3)	
Чистая ссудная задолженность, всего	3 707 013,2		3 407 367,3	

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 336,4 млрд руб. (1 января 2017 года: 331,7 млрд руб.).

Объем привлеченных средств за отчетный год вырос на 10% до 4 698 млрд 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%.

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:

млн руб.

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	всего	%	всего	%
Средства клиентов юридических лиц, всего,	3 395 248,4	80,5%	3 094 747,8	82,4%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
финансовая деятельность	1 581 265,6	37,5%	1 155 855,0	30,8%
оптовая и розничная торговля	668 730,3	15,9%	558 038,9	14,9%
добыча полезных ископаемых	397 572,2	9,4%	393 390,4	10,5%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	244 308,9	5,8%	292 208,1	7,8%
обрабатывающие производства	153 425,5	3,6%	176 223,5	4,7%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	144 541,6	3,4%	127 678,5	3,4%
строительство	97 308,2	2,3%	122 426,5	3,3%
транспорт и связь	67 935,0	1,6%	164 691,2	4,4%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	11 970,7	0,3%	11 946,9	0,2%
прочие виды деятельности	28 190,5	0,7%	92 288,9	2,4%
Средства клиентов физических лиц, всего	821 204,1	19,5%	658 951,3	17,6%
Итого	4 216 452,5	100,0%	3 753 699,1	100,0%

2.6. 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.

Среди основных стратегических задач Банка - развитие стратегического партнерства с крупнейшими российскими компаниями, поддержание статуса одного из ключевых системообразующих банков, диверсификацию 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. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Система корпоративного управления Банка ГПБ (АО)

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.

3.2. Состав Совета директоров и Правления Банка ГПБ (АО)

Совет директоров Банка на 1 января 2018 года

Миллер Алексей Борисович	Председатель Правления ПАО «Газпром», Председатель Совета директоров
Акимов Андрей Игоревич	Председатель Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество), заместитель Председателя Совета директоров
Середа Михаил Леонидович	Заместитель Председателя Правления – руководитель Аппарата Правления ПАО «Газпром», заместитель Председателя Совета директоров
Шамалов Юрий Николаевич	Президент НПФ «ГАЗФОНД», заместитель Председателя Совета директоров
Васильева Елена Александровна	Заместитель Председателя Правления – главный бухгалтер ПАО «Газпром»
Гавриленко Анатолий Анатольевич	Генеральный директор ЗАО «Лидер»
Горьков Сергей Николаевич	Председатель Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Дмитриев Владимир Александрович	Вице-Президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Дмитриев Кирилл Александрович	Генеральный директор Акционерного общества «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций»
Елисеев Илья Владимирович	Заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Иванов Сергей Сергеевич	Президент Акционерной компании «АЛРОСА» (публичное акционерное общество)
Круглов Андрей Вячеславович	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Селезнев Кирилл Геннадьевич	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
Белоус Алексей Петрович	Заместитель Председателя Правления
Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления
Ваксман Олег Михайлович	Заместитель Председателя Правления
Елисеев Илья Владимирович	Заместитель Председателя Правления
Зауэрс Дмитрий Владимирович	Заместитель Председателя Правления
Команов Виктор Алексеевич	Заместитель Председателя Правления
Кулик Вадим Валерьевич	Заместитель Председателя Правления
Матвеев Алексей Анатольевич	Заместитель Председателя Правления
Муранов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
Садыгов Фамил Камиль оглы	Заместитель Председателя Правления
Соболь Александр Иванович	Заместитель Председателя Правления
Степанов Александр Михайлович	Заместитель Председателя Правления
Центер Ян Владимирович	Заместитель Председателя Правления
Винокуров Владимир Николаевич	Первый Вице-Президент
Камышев Денис Валентинович	Первый Вице-Президент
Русанов Игорь Валерьевич	Первый Вице-Президент
Рыскин Владимир Маркович	Первый Вице-Президент
Серегин Валерий Александрович	Первый Вице-Президент
Хачатуров Тигран Гарикович	Руководитель по управлению реструктурируемыми активами Банка

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.

3.3. Информация об операциях (сделках) 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. 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, раскрыты 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.

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

млн руб.

1 января 2018 года	Группа НПФ «Газфонд»	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	-	-	62 514,8	-	62 514,8
Резерв на возможные потери	-	-	(1,7)	-	(1,7)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	23 756,6	7 379,3	-	31 135,9
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	20 455,8	119 379,6	700 822,5	235,6	840 893,5
Резерв на возможные потери	(204,6)	(169,5)	(47 067,4)	(26,5)	(47 468,0)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва на возможные потери	0,3	5 936,2	332 093,1	-	338 029,7
Резерв на возможные потери	-	(2 055,4)	(51 862,8)	-	(53 918,2)

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	8 154,5	-	-	8 154,5
Прочие активы	1,3	3 256,3	3 486,2	-	6 743,9
Резерв на возможные потери	-	(7,2)	(13,4)	-	(20,6)
Всего активов	20 252,9	158 251,3	1 007 350,6	209,1	1 186 063,9
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	18 923,4	-	18 923,4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 728,1	610 243,1	486 626,8	33 564,1	1 153 162,1
В т.ч. еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	-	-	377 041,1	-	377 041,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	614,7	-	614,7
Прочие обязательства	358,1	1 275,9	20,0	1 606,5	3 260,5
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	55,7	1 906,3	4,0	1 966,0
Всего обязательств	23 086,3	611 574,7	508 091,2	35 174,7	1 177 926,8
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	300 834,8	489 620,3	186,8	790 641,9
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	25 888,1	99 138,6	-	125 026,7
Полученные гарантии и поручительства	18 744,7	120 389,8	441 636,6	-	580 771,1

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

млн руб.

1 января 2017 года	Группа НПФ «Газфонд»	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	-	-	25 082,1	-	25 082,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	19 667,3	773,7	-	20 441,0
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	24 560,7	130 577,1	466 078,5	138,8	621 355,1
Резерв на возможные потери	(245,6)	(171,2)	(27 196,4)	(0,9)	(27 614,1)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва на возможные потери	0,3	1 636,9	261 400,9	-	263 038,1
Резерв на возможные потери	-	-	(51 838,0)	-	(51 838,0)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	9 251,3	-	-	9 251,3
Прочие активы	21,1	492,3	13 796,6	-	14 310,0

Резерв на возможные потери	-	(7,1)	(1 326,9)	-	(1 334,0)
Всего активов	24 336,5	161 446,5	686 770,5	138,0	872 691,5
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	22 375,5	-	22 375,5
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 634,6	677 246,2	554 243,9	29 371,7	1 322 496,4
В т.ч. еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка*	-	-	447 631,2		447 631,2
Прочие обязательства	359,1	1 115,7	1 732,6	949,8	4 157,2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	884,6	5 415,5	3,0	6 303,1
Всего обязательств	61 993,7	679 246,4	583 767,5	30 324,6	1 355 332,3
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	287 495,3	335 150,0	415,6	623 060,8
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	9 002,8	107 317,0	-	116 319,8
Полученные гарантии и поручительства	18 744,7	117 134,1	366 089,0	-	501 967,8

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

млн руб.

2017 год	Группа НПФ «Газфонд»	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 524,0	11 714,0	49 279,9	8,4	62 526,3
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	2 456,4	-	2 456,4
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 524,0	9 783,0	45 840,5	8,4	57 156,0
От вложений в ценные бумаги	-	1 931,0	982,9	-	2 914,0
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(2 926,9)	(42 545,6)	(31 720,5)	(1 294,5)	(78 487,6)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(691,4)	-	(691,4)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(2 926,9)	(42 545,6)	(31 029,1)	(1 294,5)	(77 796,2)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 402,9)	(30 831,6)	17 559,4	(1 286,1)	(15 961,2)

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	41,0	(1,7)	(8 457,3)	(25,6)	(8 443,6)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	690,3	-	690,3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1,8)	63,3	(2 906,5)	-	(2 845,0)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26,1	63,3	2 832,2	-	2 921,6
Чистые комиссионные доходы	90,3	616,3	603,4	-	1 310,0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(2055,4)	(24,9)	-	(2 080,3)
Изменение резерва по прочим потерям	-	828,8	(4 822,6)	(0,6)	(3 994,4)
Прочие операционные доходы	-	45,1	40,8	-	85,9
Операционные расходы	(600,2)	(742,9)	(1 471,0)	(2 959,2)	(5 773,3)
Всего	(1 847,5)	(32 014,7)	4 043,9	(4 271,5)	(34 089,8)

млн руб.

2016 год	Группа НПФ «Газфонд»	Группа Газпром	Дочерние и зависимые компании Группы Газпромбанка	Основной управленческий персонал	ВСЕГО
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	444,3	13 154,7	42 019,3	5,4	55 623,7
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	3 210,6	-	3 210,6
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	444,3	11 395,9	37 764,0	5,4	49 609,6
От вложений в ценные бумаги	-	1 758,8	1 044,8	-	2 803,6
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(2 347,2)	(44 486,0)	(38 883,6)	(1 523,0)	(87 239,9)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(1 334,8)	-	(1 334,8)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 347,2)	(44 486,0)	(37 548,8)	(1 523,0)	(85 905,1)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 902,9)	(31 331,3)	3 135,7	(1 517,7)	(31 616,2)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и	(245,6)	81,3	(11 963,8)	3,1	(12 124,9)

приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам					
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	590,8	-	590,8
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(728,9)	(1 155,0)	-	(1 883,9)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11,9	32,5	16 011,7	-	16 011,7
Чистые комиссионные доходы	89,4	673,4	832,2	-	1 595,0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(24,8)	2,7	(8 196,7)	-	(8 218,8)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(871,9)	(1 692,9)	(1,5)	(2 566,4)
Прочие операционные доходы	-	9,6	161,9	-	171,5
Операционные расходы	-	(212,0)	(2 004,3)	(1 500,1)	(3 716,5)
Всего	(2 072,1)	(32 344,8)	(4 280,4)	(3 016,2)	(41 713,5)

3.4. Информация о совершенных Банком в 2017 году крупных сделках

В соответствии со ст. 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций общества, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции общества.

В 2017 году сделок, подпадающих под определение упомянутого закона, Банк не осуществлял.

3.5. Информация о совершенных Банком в 2017 году сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления Банком, по итогам 2017 года не было.

Сделок, цена которых составляет 2 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, в 2017 году не было.

Сделок, в совершении которой имела заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров или общим собранием акционеров Банка не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в 2017 году не было.

3.6. Информация о системе оплаты труда Банка, выплатах (вознаграждениях) Совету директоров и работникам, ответственным за принятие рисков

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.

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.

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.

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.

Численность ключевых руководителей

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Члены Совета директоров ¹	11	10
Члены Правления	20	16

Вознаграждение Совету директоров

млн руб.

	2017 год	2016 год
Краткосрочное вознаграждение	726,2	273,3

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.

С целью увязки выплат работникам с достигнутыми Банком результатами и принятыми рисками

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

определена группа работников, ответственных за принятие рисков. 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 работников, принимающих риски:

- члены Правления Банка;
- прочие работники, принимающие риски.

Персональный состав работников, принимающих риски, за исключением членов Правления, определяется внутренними документами Банка.

Численность работников, ответственных за принятие рисков

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

Вознаграждение членов Правления

млн руб.

	2017 год	2016 год
Краткосрочное вознаграждение	1 855,4	985,0
<i>фиксированные выплаты</i>	1 335,3	710,0
<i>нефиксированные выплаты</i>	520,1	275,0
Долгосрочное (нефиксированное) вознаграждение ¹	346,8	240,0
Выплаты, всего	2 202,2	1 225,0

В 2017 году 19 членов Правления получили нефиксированные выплаты. Выходные пособия составили в отчетном периоде 28,8 млн руб., было выплачено 1 пособие. В 2016 году выплачено 2 пособия в общей сумме 67,9 млн руб.

Вознаграждение прочих работников, принимающих риски

млн руб.

	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	1 047,0	1 043,9
<i>фиксированные выплаты</i>	586,0	768,2
<i>нефиксированные выплаты</i>	461,0	275,7
Долгосрочное (нефиксированное) вознаграждение ¹	258,8	183,8
Выплаты, всего	1 305,8	1 227,6

В 2017 году 51 человек из категории работников, ответственных за принятие рисков, получили нефиксированные выплаты (2016 год: 46 человек).

Выходные пособия составили в отчетном периоде 108,2 млн руб.², было выплачено 5 пособий (2016 год: выплачено 9 пособий в общей сумме 77,1 млн руб.).

Выплаты в отчетном периоде за предыдущие периоды, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка, составили в 2017 году 52,2 млн руб. (2016 год: 183,9 млн руб.).

Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения составил в 2017 году 4 млн руб.

¹ Долгосрочное вознаграждение представляет собой отсроченные выплаты нефиксированного вознаграждения (номинальные суммы).

² Включая выплаты работникам, переведенным на работу по контракту в связи с наступлением пенсионного возраста.

3.7. Краткие биографические данные членов Совета директоров и членов Правления Совет директоров Банка ГПБ (АО):

Миллер Алексей Борисович

Год рождения	1962
Образование	в 1984 году окончил Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского. Кандидат экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с июня 2001 года по настоящее время – Председатель Правления ПАО «Газпром».

Акимов Андрей Игоревич

Год рождения	1953
Образование	в 1975 году окончил Московский финансовый институт.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с января 2003 года по настоящее время – Председатель Правления Банка ГПБ (АО).

Серeda Михаил Леонидович

Год рождения	1970
Образование	в 1997 году окончил Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с сентября 2004 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления – руководитель Аппарата Правления ПАО «Газпром».

Шамалов Юрий Николаевич

Год рождения	1970
Образование	в 1992 году окончил Высшее военно-морское инженерное училище; в 1996 году окончил Российскую академию внешней торговли Министерства внешних экономических связей РФ. Кандидат экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с августа 2003 года по настоящее время – Президент Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД».

Васильева Елена Александровна

Год рождения	1959
Образование	в 1986 году окончила Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского; в 2008 году окончила Санкт-Петербургский международный институт менеджмента.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с сентября 2001 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления – главный бухгалтер ПАО «Газпром».

Гавриленко Анатолий Анатольевич

Год рождения	1972
Образование	в 1995 и 2001 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с мая 2004 года по настоящее время – генеральный директор ЗАО «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда).

Горьков Сергей Николаевич

Год рождения	1968
Образование	в 1994 году окончил Академию Федеральной службы безопасности Российской Федерации.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с октября 2010 года по февраль 2016 года - заместитель Председателя Правления Публичного акционерного общества «Сбербанк России», с февраля 2016 года по настоящее время – Председатель Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Дмитриев Владимир Александрович

Год рождения	1953
Образование	в 1975 году окончил Московский финансовый институт; с 2004 года является Членом-корреспондентом Российской академии естественных наук. Доктор экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с июня 2007 года по февраль 2016 года - Председатель Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», с апреля 2016 года – по настоящее время – Вице-Президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

Дмитриев Кирилл Александрович

Год рождения	1975
Образование	в 1996 году окончил Стэнфордский Университет (Stanford University); в 2000 году окончил Гарвардский Университет (Harvard University)
Занимаемые должности за последние 3 года:	с мая 2011 года по настоящее время – Генеральный директор Акционерного общества «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций».

Елисеев Илья Владимирович

Год рождения	1965
Образование	в 1987 году окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова. Кандидат юридических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с августа 2005 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Иванов Сергей Сергеевич

Год рождения	1980
Образование	в 2002 году окончил Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ. Кандидат экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с апреля 2011 года по март 2016 года – Председатель Правления Акционерного общества «Страховое общество газовой промышленности»; с апреля 2016 года по март 2017 года – Старший Вице-Президент Публичного акционерного общества «Сбербанк России»; с марта 2017 года по настоящее время – Президент Акционерной компании «АЛРОСА» (публичное акционерное общество).

Круглов Андрей Вячеславович

Год рождения	1969
Образование	в 1994 году окончил Санкт-Петербургский технологический институт холодильной промышленности; в 1995 году прошел обучение в Межотраслевом институте повышения квалификации и переподготовки кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов. Доктор экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с июля 2015 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром».

Селезнев Кирилл Геннадьевич

Год рождения	1974
Образование	в 1997 году окончил Балтийский государственный технический университет им. Д.Ф. Устинова, в 2002 году – Санкт-Петербургский государственный университет. Кандидат экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с сентября 2002 года по настоящее время – член Правления, начальник Департамента ПАО «Газпром»; с марта 2003 года по настоящее время – генеральный директор ООО «Газпром межрегионгаз» (по совместительству).

Правление Банка ГПБ (АО):**Акимов Андрей Игоревич**

Сведения см. на стр. 25.

Белоус Алексей Петрович

Год рождения	1969
Образование	в 1992 году окончил Московский ордена Ленина авиационный институт им. С. Орджоникидзе, в 1997 году - Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации. Кандидат экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с февраля 2014 года по апрель 2016 года занимал должность Исполнительного Вице-Президента – начальника Департамента проектного и структурного финансирования Банка, с апреля 2016 года по сентябрь 2017 года – должность Первого Вице-Президента – начальника Департамента проектного и структурного финансирования Банка. В августе 2017 года избран членом Правления Банка, с сентября 2017 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Борисенко Елена Адольфовна

Год рождения	1978
Образование	в 2000 году окончила Санкт-Петербургский государственный университет.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с июня 2012 года по июль 2015 года занимала должность заместителя Министра юстиции Российской Федерации. С сентября 2015 года по сентябрь 2017 года занимала должность Первого Вице-Президента Банка ГПБ (АО), в сентябре 2015 года избрана членом Правления Банка ГПБ (АО), с сентября 2017 года по настоящее время - заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Ваксман Олег Михайлович

Год рождения	1977
Образование	в 2002 году окончил Университет Витватерсранда (г. Йоханнесбург, ЮАР).
Занимаемые должности за последние 3 года:	в апреле 2010 года избран членом Правления, с февраля 2013 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Елисеев Илья Владимирович

Сведения см. на стр.26.

Зауэрс Дмитрий Владимирович

Год рождения	1979
Образование	в 2001 году окончил Томский государственный университет.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с сентября 2012 года по ноябрь 2014 года занимал должность Первого Вице-Президента Банка ГПБ (АО). В феврале 2013 года избран членом Правления Банка ГПБ (АО), с ноября 2014 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Команов Виктор Алексеевич

Год рождения	1973
Образование	в 1995 году окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова, в 1997 году – Лондонскую школу экономики и политических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с июля 2010 года по настоящее время – заместителем Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Кулик Вадим Валерьевич

Год рождения	1972
Образование	в 1995 году окончил Российский химико-технологический университет имени Д. И. Менделеева.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с мая 2013 года по февраль 2017 года занимал должность заместителя Председателя Правления Публичного акционерного общества «Сбербанк России», с февраля 2017 года по октябрь 2017 года – должность Первого заместителя Председателя Правления Акционерного общества «Открытие Холдинг». С октября 2017 года по декабрь 2017 года занимал должность советника Председателя Правления Банка ГПБ (АО), с декабря 2017 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления, член Правления Банка ГПБ (АО).

Матвеев Алексей Анатольевич

Год рождения	1963
Образование	в 1986 году окончил Московский финансовый институт.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с июля 2003 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Муранов Александр Юрьевич

Год рождения	1958
Образование	в 1980 году окончил Львовский политехнический институт им. Ленинского

	комсомола.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с февраля 2005 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Садыгов Фамил Камиль оглы

Год рождения	1968
Образование	в 1993 году окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе. Кандидат экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с февраля 2009 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Соболь Александр Иванович

Год рождения	1969
Образование	в 1991 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе. Кандидат экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с ноября 1999 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Степанов Александр Михайлович

Год рождения	1976
Образование	в 1997 году окончил Московский государственный институт международных отношений (университет), в 1999 году - Российскую экономическую академию им. Г. В. Плеханова. Кандидат экономических наук.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с февраля 2011 года по декабрь 2016 года занимал должность Первого Вице-Президента - начальника Департамента стратегических промышленных активов Банка ГПБ (АО), с декабря 2016 года по сентябрь 2017 года - должность Первого Вице-Президента Банка ГПБ (АО), в ноябре 2014 года избран членом Правления Банка ГПБ (АО), с сентября 2017 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Центер Ян Владимирович

Год рождения	1974
Образование	в 1996 году окончил Уральский Ордена трудового Красного Знамени государственный университет, в 2006 году окончил Уральский государственный экономический университет
Занимаемые должности за последние 3 года:	в августе 2012 года был избран членом Правления Банка ГПБ (АО). С января 2014 года по сентябрь 2017 года занимал должность Первого Вице-Президента Банка ГПБ (АО), с сентября 2017 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Винокуров Владимир Николаевич

Год рождения	1959
Образование	в 1981 году окончил Тамбовское высшее военное авиационное инженерное ордена Ленина Краснознаменное училище им.Ф.Э.Дзержинского, в 1991 году - Высшую школу КГБ СССР им.Ф.Э.Дзержинского, в 1994 году - Российскую академию управления.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с июня 2003 года по март 2014 года занимал должность заместителя начальника Центра специального назначения ФСБ России – начальника Управления «А». С марта 2014 года по настоящее время – Первый Вице-

	Президент, член Правления Банка ГПБ (АО).
--	---

Камышев Денис Валентинович

Год рождения	1975
Образование	в 1999 году окончил Московский государственный институт стали и сплавов (технологический университет).
Занимаемые должности за последние 3 года:	с июня 2013 года по настоящее время занимает должность Первого Вице-Президента Банка ГПБ (АО). В июле 2017 года избран членом Правления Банка ГПБ (АО).

Русанов Игорь Валерьевич

Год рождения	1970
Образование	в 1993 году окончил Московский физико-технический институт.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с января 2011 года по настоящее время – Первый Вице-Президент Банка ГПБ (АО). В феврале 2013 года избран членом Правления Банка ГПБ (АО).

Рыскин Владимир Маркович

Год рождения	1961
Образование	в 1983 году окончил Московский финансовый институт.
Занимаемые должности за последние 3 года:	с октября 2009 года по настоящее время занимает должность Первого Вице-Президента Банка ГПБ (АО). В феврале 2017 года избран членом Правления Банка ГПБ (АО).

Серегин Валерий Александрович

Год рождения	1966
Образование	в 1988 году окончил Тихоокеанское высшее военно-морское училище им. С.О. Макарова.
Занимаемые должности за последние 3 года	с апреля 2010 года по настоящее время – Первый Вице-Президент Банка ГПБ (АО). В июне 2010 года избран членом Правления Банка ГПБ (АО).

Хачатуров Тигран Гарикович

Год рождения	1979
Образование	в 2000 году окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова.
Занимаемые должности за последние 3 года	с июля по декабрь 2014 года занимал должность советника директора Акционерного общества "Атомный энергопромышленный комплекс". С апреля 2015 года по август 2016 года занимал должность советника Председателя Правления Банка ГПБ (АО), с августа 2016 года по настоящее время – руководитель по управлению реструктурируемыми активами Банка ГПБ (АО). В сентябре 2017 года избран членом Правления Банка ГПБ (АО).

3.8. Информация о долях участия в уставном капитале и о владении акциями Банка членами Совета директоров и Правления

На 01.01.2018

ФИО	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Елисеев Илья Владимирович	0,0123	0,0017

Остальные члены Совета директоров и Правления акциями Банка не владеют.

На 01.01.2017

ФИО	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Акимов Андрей Игоревич	0,0004	0,0031
Ваксман Олег Михайлович	0,0002	0,0013
Елисеев Илья Владимирович	0,0019	0,0147
Зауэрс Дмитрий Владимирович	0,0001	0,0009
Команов Виктор Алексеевич	0,0002	0,0013
Матвеев Алексей Анатольевич	0,0002	0,0013
Муранов Александр Юрьевич	0,0002	0,0013
Русанов Игорь Валерьевич	0,0001	0,0009
Садыгов Фамил Камиль оглы	0,0002	0,0013
Серегин Валерий Александрович	0,0001	0,0009
Соболь Александр Иванович	0,0002	0,0013
Центер Ян Владимирович	0,0001	0,0009

3.9. 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.

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.

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.

3.10. Соблюдение Кодекса корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению акционерными обществами Письмом Банка России от 10 апреля 2014 г. №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», Банк ГПБ (АО) соблюдает.

3.11. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов

Газпромбанк использует энергетические ресурсы (электрическую энергию, тепловую энергию, автомобильное топливо) для обеспечения профильной банковской деятельности.

Все офисы Банка располагаются на территориях с развитой коммунальной инфраструктурой, что позволяет для обеспечения производственного процесса использовать централизованные системы тепло- и энергоснабжения. Для обеспечения бесперебойной работы в условиях нештатных ситуаций все офисы банка оснащены резервными источниками электропитания, в том числе и автономными энергетическими установками. Инженерные системы, которыми оборудованы офисы банка, обеспечивают экономное энергопотребление в соответствии с современными стандартами.

Затраты на коммунальные платежи (электроэнергия, тепловая энергия, водоснабжение) и на автомобильное топливо в денежном выражении приведены в таблице.

млн руб.

	2017 год	2016 год	Прирост 2017 / 2016
Коммунальные платежи	348,2	336,8	3,4%
Автомобильное топливо	94,1	87,0	8,1%

Прирост показателей вызван как ростом масштаба деятельности Банка (расширение региональной сети и увеличение количества работников), так и увеличением стоимости ресурсов у поставщиков.

4. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА

4.1. 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.

4.2. 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** принимает решения по развитию системы корпоративного управления с учетом требований Банка России, других государственных регулирующих органов и передовых международных практик (включая рекомендации Базельского комитета), развитию организационной структуры и штатного состава Банка, обеспечению эффективности бюджета административно-хозяйственных расходов, совершенствованию 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».

4.3. 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 каждого заемщика или группы заемщиков. Соблюдение (использование) лимитов кредитного риска отслеживается на постоянной основе и представляет собой контроль 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.

4.4. 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;
- 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, принадлежащих Банку, 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 риск-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 минимизации рисков;
- 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 воздействия риска изменения процентных ставок 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:

млн руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Рыночный риск, всего, в т.ч.:	123 437,1	164 593,6
Процентный риск (умноженный на 12,5), в т.ч.:	73 010,4	73 937,4
– Специальный процентный риск	40 204,5	25 414,1
– Общий процентный риск	32 805,9	48 523,3
Фондовый риск (умноженный на 12,5), в т.ч.:	18 194,3	64 695,1
– Специальный фондовый риск	10 149,6	56 491,3
– Общий фондовый риск	8 039,9	8 203,8
– ГВР (ФР)	4,8	-
Валютный риск (умноженный на 12,5), в т.ч.	19 648,2	18 298,8
– ГВР (ВР)	118,0	181,9
Товарный риск (умноженный на 12,5)	12 584,2	7 662,3
– Основной товарный риск	8 000,2	5 248,8
– Дополнительный товарный риск	4 584,0	2 413,5

4.5. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

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 имеющих в наличии для продажи.

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 6 018,7 млн руб. (1 января 2017 года: 40% и 11 570,5 млн руб.).

4.6. 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 учётом:

- 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 объёма 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 инструментарий мониторинга 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. 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.

4.7. 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 закреплён 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 рискованных 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.

4.8. 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, подлежат 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.

4.9. 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 (НИ) 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 (НИ) 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.

4.10. Валютный риск

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.

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.

4.11. 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.