



ГАЗПРОМБАНК

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – Общая информация и основные виды деятельности	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – Основные принципы представления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	10
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Сегментная отчетность	14
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Чистый процентный доход	21
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – Кредитные убытки по финансовым инструментам, обесценение нефинансовых активов и резервы под прочие риски	22
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – Комиссионные доходы и расходы	24
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	25
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – Чистые прочие доходы (расходы)	25
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – Операционная прибыль от небанковской деятельности	26
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – Заработная плата, прочие выплаты персоналу и административные расходы по банковской деятельности	27
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – Налог на прибыль	28
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – Денежные и приравненные к ним средства, фонд обязательного резервирования в Банке России и средства в финансовых организациях	31
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли	34
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Кредиты клиентам	36
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – Инвестиционные финансовые активы	39
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – Дебиторская задолженность и авансовые платежи	41
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Основные средства и активы в форме права пользования	42
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – Средства финансовых организаций	43
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – Средства клиентов	43
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Выпущенные облигации	44
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Субординированные долговые обязательства	44
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – Прочие обязательства	45
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Капитал	45
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – Выпущенные бессрочные обязательства	46
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – Финансовые забалансовые и условные обязательства	47
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – Корпоративное управление и внутренний контроль	49
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – Управление рисками	54
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – Связанные стороны	103
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	108
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – Существенная информация об учетной политике	119
ПРИМЕЧАНИЕ 31 – События, произошедшие после отчетной даты	126

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований Решения Совета директоров Банка России

Акционерам и Совету директоров «Газпромбанк» (Акционерное общество)

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год, обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, и раскрыта с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году (далее – «Решение Совета директоров Банка России»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, сведений, а также отдельных показателей, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 25 апреля 2025 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2, и ее раскрытие с учетом требований Решения Совета директоров Банка России.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, согласуется ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основе наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Шеваренков Евгений Викторович

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105153, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 352/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

25 апреля 2025 года

	Примечания	2024	2023	Изменение, %
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		1 930 915	1 037 244	
Прочие процентные доходы		250 953	146 107	
Процентные расходы		(1 659 977)	(728 247)	
Чистый процентный доход	4	521 891	455 104	15%
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу		(10 610)	(6 025)	76%
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		511 281	449 079	14%
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам	5	(100 494)	(10 307)	
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		410 787	438 772	-6%
Комиссионные доходы	6	115 094	123 528	
Комиссионные расходы	6	(38 744)	(26 672)	
Чистый комиссионный доход		76 350	96 856	-21%
Чистый (расход) доход по торговым операциям	7	(4 873)	7 555	
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	7	2 448	(17 266)	
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия		19 226	20 957	
Чистый доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте		47 001	1 698	
Чистые прочие доходы (расходы)	8	33 181	(35 832)	
Прочие непроцентные доходы (расходы)		96 983	(22 888)	
Операционные доходы от небанковской деятельности		141 244	124 208	
Операционные расходы от небанковской деятельности		(133 292)	(121 624)	
Операционная прибыль от небанковской деятельности	9	7 952	2 584	208%
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	10	(164 484)	(144 090)	
Административные расходы по банковской деятельности	10	(112 507)	(88 518)	
Создание резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	5	(18 779)	(5 172)	
Создание резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	5	(38 561)	(29 707)	
Обесценение гудвилла		(540)	(540)	
Непроцентные расходы		(334 871)	(268 027)	25%
Прибыль за год от продолжающейся деятельности до вычета налога на прибыль		257 201	247 297	4%
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	11	(62 012)	(48 714)	
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		195 189	198 583	-2%
Убыток за год от прекращенной деятельности за вычетом налога на прибыль		-	(15 826)	
Прибыль за год		195 189	182 757	7%

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Примечания	2024	2023	Изменение, %
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль, всего		1 546	14 794	-90%
Совокупный доход за год, всего		196 735	197 551	0%
Прибыль за год, причитающаяся:				
Акционерам Банка		191 865	180 364	6%
Неконтролирующим акционерам		3 324	2 393	39%
		195 189	182 757	7%
Совокупный доход за год, причитающийся:				
Акционерам Банка		193 411	195 158	-1%
Неконтролирующим акционерам		3 324	2 393	39%
		196 735	197 551	0%

Подписано:

Акимов А.И.
Председатель Правления
25 апреля 2025 года



Соболь А.И.
Заместитель Председателя Правления

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в млн рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	Изменение, %
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	12	1 060 058	1 651 660	-36%
Фонд обязательного резервирования в Банке России	12	60 740	31 047	96%
Средства в финансовых организациях	12	243 968	288 623	-15%
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	98 971	158 151	-37%
в том числе заложенные в рамках сделок «РЕПО»		2 546	35 308	-93%
Кредиты клиентам	14	13 614 634	11 627 805	17%
Инвестиционные финансовые активы	15	1 642 443	1 325 696	24%
в том числе заложенные в рамках сделок «РЕПО»		219 159	62 214	252%
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия		136 539	107 985	26%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	16	402 582	254 863	58%
Запасы		25 433	25 464	0%
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	11	16 580	20 142	-18%
Основные средства и активы в форме права пользования	17	138 590	119 421	16%
Нематериальные активы		43 312	32 854	32%
Гудвилл		12 565	7 448	69%
Прочие активы		219 310	117 591	87%
Активы, всего		17 715 725	15 768 750	12%
Обязательства				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	13	24 806	36 305	-32%
Средства финансовых организаций	18	2 318 078	1 674 685	38%
Средства клиентов	19	13 424 021	12 234 194	10%
Выпущенные облигации	20	144 898	199 284	-27%
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	11	5 819	14 575	-60%
Субординированные долговые обязательства	21	272 996	261 398	4%
Прочие обязательства	22	262 855	305 041	-14%
Обязательства, всего		16 453 473	14 725 482	12%
Капитал				
Уставный капитал	23	582 903	507 903	15%
Добавочный капитал	23	2 910	2 910	-
Выпущенные бессрочные обязательства	24	185 000	185 000	-
Прочие фонды		10 772	20 529	-48%
Нераспределенная прибыль		463 199	310 864	49%
Капитал, причитающийся акционерам Банка		1 244 784	1 027 206	21%
Доля неконтролирующих акционеров		17 468	16 062	9%
Капитал, всего		1 262 252	1 043 268	21%
Обязательства и капитал, всего		17 715 725	15 768 750	12%

Подписано:

Акимов А.И.
Председатель Правления
25 апреля 2025 года

Соболь А.И.
Заместитель Председателя Правления

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные обязательства	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Капитал, всего
31 декабря 2022 года	258 691	195 336	185 000	6 202	205 699	850 928	12 322	863 250
Прибыль за год	-	-	-	-	180 364	180 364	2 393	182 757
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущих периодах	-	-	-	14 327	467	14 794	-	14 794
Совокупный доход за год, всего	-	-	-	14 327	180 831	195 158	2 393	197 551
Увеличение номинальной стоимости обыкновенных акций (Примечание 23 (а))	249 212	(192 426)	-	-	(56 786)	-	-	-
Начисленные проценты по выпущенным бессрочным обязательствам	-	-	-	-	(1 596)	(1 596)	-	(1 596)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(1 559)	(1 559)
Прочие движения	-	-	-	-	(17 284)	(17 284)	2 906	(14 378)
31 декабря 2023 года	507 903	2 910	185 000	20 529	310 864	1 027 206	16 062	1 043 268

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные обязательства	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Капитал, всего
31 декабря 2023 года	507 903	2 910	185 000	20 529	310 864	1 027 206	16 062	1 043 268
Прибыль за год	-	-	-	-	191 865	191 865	3 324	195 189
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущих периодах	-	-	-	2 986	(1 440)	1 546	-	1 546
Совокупный доход за год, всего	-	-	-	2 986	190 425	193 411	3 324	196 735
Выпуск привилегированных акций (Примечание 23 (а))	75 000	-	-	-	-	75 000	-	75 000
Начисленные проценты по выпущенным бессрочным обязательствам	-	-	-	-	(2 195)	(2 195)	-	(2 195)
Дивиденды объявленные (Примечание 23 (б))	-	-	-	-	(25 002)	(25 002)	(2 791)	(27 793)
Прочие движения	-	-	-	(12 743)	(10 893)	(23 636)	873	(22 763)
31 декабря 2024 года	582 903	2 910	185 000	10 772	463 199	1 244 784	17 468	1 262 252

Подписано:

Акимов А.И.

Председатель Правления

25 апреля 2025 года



Соболь А.И.

Заместитель Председателя Правления

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

- «Газпромбанк» (Акционерное общество), который является материнской компанией;
- дочерние банки и финансовые компании, обслуживающие банковский бизнес;
- ряд крупных небанковских предприятий.

«Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 1990 году. Банк имеет генеральную лицензию на совершение банковских операций и лицензию на совершение операций с драгоценными металлами, выданные Банком России, а также лицензии на проведение операций с ценными бумагами и на осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, которая в 2013 году стала частью Банка России..

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

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

Банк ведет бизнес на основе принципов экологической, социальной и управленческой ответственности (ESG), вовлекает в процессы ESG трансформации своих корпоративных и розничных клиентов, выстраивает отношения с потребителями по принципам ответственного инвестирования. Банк предлагает розничным клиентам альтернативные банковские продукты, направленные на сохранение природных ресурсов и достижение социальной справедливости. Для своих корпоративных клиентов Банк предлагает услуги по экологическому и ESG консультированию, размещению облигаций в форматах ответственного финансирования.

Банк владеет контрольными долями в ряде небанковских предприятий, которые включены в данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность и представлены отдельными операционными сегментами (Примечание 3).

Юридический адрес Банка: РФ, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность размещается на сайте Банка www.gazprombank.ru.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка 25 апреля 2025 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Общие положения

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО, по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из:

- обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год;

- обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год;
- а также отдельных примечаний.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями МСФО, за исключением обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств за 2024 и 2023 годы;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в части чувствительной информации;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о заблокированных активах;
- о контрагентах, под значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- об аффилированных лицах, об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о географической структуре операций.

В соответствии с Решением Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению.

Консолидированная финансовая отчетность находится по адресу Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности с учетом требований Решения на основе консолидированной финансовой

отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО и соблюдение требований Решения Совета директоров Банка России.

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

- классификацию финансовых активов. Классификация финансовых активов и категория их учета зависят от оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценки того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- оценку резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам. Величина резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (ECL), либо ECL за весь срок действия финансового инструмента в зависимости от того, имело ли место значительное повышение кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания этого финансового инструмента. Модели оценки ECL предполагают включение прогнозной информации;
- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут

не основываться на общедоступных рыночных данных;

- оценку справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, приобретенных в результате объединения бизнеса. Оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, приобретенных в результате объединения бизнеса, производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки, которые, помимо прочего, включают допущения касательно будущих результатов деятельности, будущих потоков денежных средств от активов и соответствующих ставок дисконтирования;
- оценку резервов под обесценение нефинансовых активов (включая гудвилл). Оценка резервов под обесценение нефинансовых активов производится на основе профессиональных суждений и с использованием моделей оценки, которые, помимо прочего, включают допущения касательно будущих результатов деятельности, потоков денежных средств от активов, оцениваемых на предмет обесценения, и оценки соответствующих ставок дисконтирования;
- оценку наличия контроля или существенного влияния Группы над объектом инвестиции в тех случаях, когда контроль или существенное влияние определяются на основе контрактных соглашений или прочих факторов, не основанных на правах голосования Группы;
- оценку возмещаемой стоимости отложенных налоговых активов. Признание отложенных налоговых активов производится на основе оценки размера будущей налогооблагаемой прибыли, доступной для использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

(б) Экономическая ситуация в РФ

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

С 2022 года, в связи со сложившейся геополитической ситуацией отдельные государства и международные организации вводят ограничительные политические и экономические меры в отношении РФ и ряда российских лиц и организаций. Введенные санкции включают в себя масштабные ограничения финансовой системы (включая Банк России и крупнейшие банки), деятельности ряда российских

компаний и отдельных отраслей экономики, а также закрытие воздушного пространства и морских портов, персональные санкции против руководства РФ, крупнейших предпринимателей, и, в некоторых случаях членов их семей. Также в отношении Банка были введены блокирующие санкции Канады, Австралии, Новой Зеландии, Великобритании, вследствие чего стали невозможными расчеты в канадских, новозеландских и австралийских долларах, а также в фунтах стерлингов с участием Банка. США ввели меры ограничительного характера в отношении членов Правления и Совета Директоров Банка (SDN-лист). Секторальные санкции, действующие в отношении Банка с 2014 года, по-прежнему остаются в силе.

21 ноября 2024 года в отношении Банка и его дочерних компаний, прямо или косвенно принадлежащих Банку на 50% и более, были введены блокирующие меры ограничительного характера (SDN) США в соответствии с Исполнительным указом Президента США № 14024 «О блокировке собственности в связи с некоторыми злонамеренными действиями Правительства Российской Федерации». 15 января 2025 года на Банк также были распространены блокирующие санкции США (SDN) в соответствии с Исполнительным указом Президента США № 13662 «О блокировке имущества лиц, в связи с ситуацией на Украине».

Был выпущен ряд лицензий OFAC, в частности, Лицензия №53А (Разрешенные сделки для официальной деятельности дипломатических и консульских миссий Российской Федерации без ограничения по сроку)), Лицензия № 55С (Разрешенные операции по проекту Сахалин-2, срок действия до 28 июня 2025) и Лицензия № 115А (Разрешенные операции, связанные с гражданской атомной энергетикой, срок действия до 30 июня 2025).

В 2024 году российские экспортеры и импортеры товаров все чаще сталкивались со сложностями в проведении международных расчетов с дружественными странами (Индия, Турция, Китай). Основной причиной этого стали риски вторичных ограничений со стороны недружественных стран. В 2024 году рубль ослаб на 13%. На фоне нестабильной внешней среды курс рубля оставался волатильным: после ослабления валютного курса к концу первого квартала до 92,4 рубля за 1 доллар США в летние месяцы рубль укреплялся до 85 рублей за 1 доллар США, а к концу декабря значение валютного курса стабилизировалось вблизи

102 рублей за 1 доллар США. Введение ограничений на работу валютной секции Московской Биржи, а также расширение ограничений на российский финансовый сектор в ноябре 2024 года усилило волатильность рубля. Валютный рынок в России перешел во внебиржевой сегмент и стал более фрагментированным. Инструментами по стабилизации динамики курса, как и ранее, оставались требования об обязательной продаже валютной выручки крупнейшими экспортерами, а также продажа юаней и золота Банком России в рамках операций, связанных с расходованием средств Фонда национального благосостояния России и бюджетным правилом.

Несмотря на повышение ключевой ставки с 16% до 21% к концу 2024 года, темп роста экономической активности сохранялся на относительно высоком уровне. Позитивная динамика наблюдалась в оборонном комплексе и обрабатывающей промышленности, строительстве, потребительской активности. По оценкам Росстата, темп роста ВВП России в 2024 году оценивается на уровне +4,1%. Рост ВВП сопровождался обострением проблемы дефицита кадров, недостаточной готовностью логистической инфраструктуры к росту экспорта на новых направлениях, снижением доступных финансовых ресурсов из-за ограничений со стороны недружественных стран. Перечисленные факторы привели к сохранению инфляционного давления, в связи с чем Банк России продолжит поддерживать высокий уровень процентных ставок в российской экономике. По итогам заседания по денежно-кредитной политике в декабре 2024 года цикл ужесточения монетарной политики был приостановлен, снижение ключевой ставки ожидается не ранее второго квартала 2025 года.

Влияние описанных событий на управление рисками раскрыто в Примечании 27.

Группа оценила и учла влияние международных санкций, а также различных мер государственной поддержки банковского сектора и бизнеса при оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. По оценкам руководства Группы, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность.

Указанные события, последствия которых в настоящее время сложно прогнозировать, могут

оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от текущих оценок руководства Группы.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных обобщенной консолидированной финансовой отчетности

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

Все данные обобщенной консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах рублей, если не указано иное.

(д) Изменения учетной политики

Новые поправки к стандартам вступили в силу с 1 января 2024 года:

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных обязательств и долгосрочных обязательств с ковенантами.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в части соглашений о финансировании поставщиков.

Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В стандарт добавлены указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом согласно МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее вследствие обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Описанные выше поправки не оказали существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность.

Существенная информация об учетной политике представлена в Примечании 30.

(е) Изменения в представлении сравнительных данных

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год для приведения в соответствие с изменениями,

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – СЕГМЕНТАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

(а) Информация об операционных сегментах

Руководство определило, что Группа ведет деятельность в следующих отчетных операционных сегментах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: «Банковская деятельность», «Тяжелое машиностроение» и «Прочие».

Активы банковского сегмента включают в себя инвестиции в дочерние предприятия, относящиеся к

сделанными в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год.

До реклассификации	После реклассификации	Сумма
Административные расходы по банковской деятельности	Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	(6 025)

В 2024 году Группа изменила презентацию страховых и иных расходов по финансовому лизингу, возмещение которых включено в расчет чистой инвестиции в финансовый лизинг, и реклассифицировала их из состава статьи «Административные расходы по банковской деятельности» в состав статьи «Возмещаемые расходы по финансовому лизингу» после статьи «Чистый процентный доход» и до статьи «Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Обновленная презентация дает более достоверное представление о величине показателя «Чистый процентный доход с учетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу».

другим сегментам, которые исключаются из обобщенной консолидированной финансовой отчетности на этапе консолидации.

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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год и по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год представлена ниже:

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке за 2024 год						
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	1 918 802	2 672	9 441	-	1 930 915
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	250 918	-	35	-	250 953
	Межсегментные	14 928	1 186	2 999	(19 113)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(1 659 248)	(236)	(493)	-	(1 659 977)
	Межсегментные	(4 185)	(3 011)	(11 917)	19 113	-
Чистый процентный доход		521 215	611	65	-	521 891
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	Внешние контрагенты	(10 610)	-	-	-	(10 610)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		510 605	611	65	-	511 281
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам		(100 336)	22	(180)	-	(100 494)
Чистый процентный доход (расход) за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		410 269	633	(115)	-	410 787
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	115 094	-	-	-	115 094
	Межсегментные	461	-	57	(518)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(38 351)	(29)	(364)	-	(38 744)
	Межсегментные	(40)	(309)	(169)	518	-
Чистый комиссионный доход (расход)		77 164	(338)	(476)	-	76 350
Чистый (расход) доход по торговым операциям	Внешние контрагенты	(7 828)	2 892	63	-	(4 873)
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	2 184	510	(246)	-	2 448
Доход (расход) от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	18 797	1 823	(1 394)	-	19 226
Чистый доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	45 199	584	1 218	-	47 001
Чистые прочие доходы	Внешние контрагенты	24 626	6 279	2 276	-	33 181
	Межсегментные	6 991	-	-	(6 991)	-
Прочие непроцентные доходы		89 969	12 088	1 917	(6 991)	96 983
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	29 817	111 427	-	141 244
	Межсегментные	-	-	753	(753)	-

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(28 640)	(104 652)	-	(133 292)
	Межсегментные	-	(13)	(4)	17	-
Операционная прибыль от небанковской деятельности		-	1 164	7 524	(736)	7 952
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(164 484)	-	-	-	(164 484)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(112 507)	-	-	-	(112 507)
	Межсегментные	(742)	-	-	742	-
Создание резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(12 606)	(1 845)	(4 328)	-	(18 779)
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(40 530)	231	1 738	-	(38 561)
Обесценение гудвилла	Внешние контрагенты	(540)	-	-	-	(540)
Непроцентные расходы		(331 409)	(1 614)	(2 590)	742	(334 871)
Прибыль от продолжающейся деятельности до вычета налога на прибыль		245 993	11 933	6 260	(6 985)	257 201
Расход по налогу на прибыль		(57 485)	(2 530)	(1 997)	-	(62 012)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		188 508	9 403	4 263	(6 985)	195 189
Прибыль за год от продолжающейся деятельности, причитающаяся:						
Акционерам Банка		187 466	9 126	2 258	(6 985)	191 865
Неконтролирующим акционерам		1 042	277	2 005	-	3 324
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		188 508	9 403	4 263	(6 985)	195 189
Капитальные вложения за год		51 534	2 655	4 933	-	59 122
Амортизация и износ		19 182	1 004	1 108	-	21 294

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке за 2023 год						
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	1 032 196	916	4 132	-	1 037 244
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	145 555	480	72	-	146 107
	Межсегментные	10 873	1 110	1 613	(13 596)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(727 724)	(56)	(467)	-	(728 247)
	Межсегментные	(4 223)	(3 440)	(5 933)	13 596	-
Чистый процентный доход (расход)		456 677	(990)	(583)	-	455 104
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	Внешние контрагенты	(6 025)	-	-	-	(6 025)
Чистый процентный доход (расход) за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		450 652	(990)	(583)	-	449 079
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам		(10 479)	302	(130)	-	(10 307)
Чистый процентный доход (расход) за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		440 173	(688)	(713)	-	438 772
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	123 528	-	-	-	123 528
	Межсегментные	327	-	172	(499)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(26 177)	(11)	(484)	-	(26 672)
	Межсегментные	(207)	(183)	(109)	499	-
Чистый комиссионный доход (расход)		97 471	(194)	(421)	-	96 856
Чистый доход по торговым операциям	Внешние контрагенты	7 555	-	-	-	7 555
Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	(18 020)	631	123	-	(17 266)
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	13 095	1 232	6 630	-	20 957
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(1 678)	2 723	653	-	1 698

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Чистые прочие (расходы) доходы	Внешние контрагенты	16 895	70	(52 797)	-	(35 832)
	Межсегментные	3 333	-	(8)	(3 325)	-
Прочие непроцентные (расходы) доходы		21 180	4 656	(45 399)	(3 325)	(22 888)
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	30 739	93 469	-	124 208
	Межсегментные	-	-	1 002	(1 002)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(29 071)	(92 553)	-	(121 624)
	Межсегментные	-	(39)	(2)	41	-
Операционная прибыль от небанковской деятельности		-	1 629	1 916	(961)	2 584
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(144 090)	-	-	-	(144 090)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(88 518)	-	-	-	(88 518)
	Межсегментные	(276)	-	-	276	-
Создание резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(3 960)	(283)	(929)	-	(5 172)
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(26 726)	269	(3 250)	-	(29 707)
Обесценение гудвилла	Внешние контрагенты	-	-	(540)	-	(540)
Непроцентные расходы		(263 570)	(14)	(4 719)	276	(268 027)
Прибыль (убыток) за год до вычета налога на прибыль		295 254	5 389	(49 336)	(4 010)	247 297
(Расход) возврат по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		(58 363)	416	9 233	-	(48 714)
Прибыль (убыток) за год		236 891	5 805	(40 103)	(4 010)	198 583
Прибыль (убыток) за год, причитающаяся:						
Акционерам Банка		236 807	5 365	(41 786)	(4 010)	196 376
Неконтролирующим акционерам		84	440	1 683	-	2 207
Прибыль (убыток) за год		236 891	5 805	(40 103)	(4 010)	198 583
Капитальные вложения за год		49 049	2 930	5 150	-	57 129
Амортизация и износ		16 028	1 078	2 246	-	19 352

Результаты деятельности прекращенного сегмента исключены из анализа за 2023 год, представленного в таблице выше. Внутригрупповые обороты не включают межсегментные операции с прекращенным сегментом. Результат от выбытия указанного сегмента показан в составе операционного сегмента «Прочие».

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 года					
Денежные средства и счета в Банке России и средства в финансовых организациях	1 345 039	21 087	28 450	(29 810)	1 364 766
Финансовые активы, предназначенные для торговли	96 012	2 892	797	(730)	98 971
Кредиты клиентам	13 712 346	10 178	16 532	(124 422)	13 614 634
Инвестиционные финансовые активы	1 817 610	3 603	383	(179 153)	1 642 443
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	123 264	5 964	7 311	-	136 539
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	278 225	26 183	104 497	(6 323)	402 582
Запасы	312	7 698	17 423	-	25 433
Основные средства, активы в форме права пользования	121 069	6 257	11 264	-	138 590
Нематериальные активы	36 791	922	5 599	-	43 312
Гудвилл	5 101	7 042	422	-	12 565
Все прочие активы	207 145	2 376	26 379	(10)	235 890
Активы, всего	17 742 914	94 202	219 057	(340 448)	17 715 725
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	24 806	-	-	-	24 806
Средства финансовых организаций	2 314 100	22 702	100 506	(119 230)	2 318 078
Средства клиентов	13 453 598	161	5 878	(35 616)	13 424 021
Выпущенные облигации	144 898	-	-	-	144 898
Субординированные долговые обязательства	272 996	-	-	-	272 996
Все прочие обязательства	229 401	19 579	26 143	(6 449)	268 674
Обязательства, всего	16 439 799	42 442	132 527	(161 295)	16 453 473

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 года					
Денежные средства и счета в Банке России и средства в финансовых организациях	1 969 362	9 925	20 258	(28 215)	1 971 330
Финансовые активы, предназначенные для торговли	158 041	-	110	-	158 151
Кредиты клиентам	11 691 049	15 247	3 305	(81 796)	11 627 805
Инвестиционные финансовые активы	1 477 385	16	1 093	(152 798)	1 325 696
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	63 256	7 124	37 605	-	107 985
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	176 754	32 410	51 579	(5 880)	254 863
Запасы	88	7 122	18 254	-	25 464
Основные средства, активы в форме права пользования	105 914	6 281	7 226	-	119 421
Нематериальные активы	30 009	623	2 222	-	32 854
Гудвилл	3 186	3 840	422	-	7 448
Все прочие активы	89 383	3 151	45 210	(11)	137 733
Активы, всего	15 764 427	85 739	187 284	(268 700)	15 768 750
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	36 305	-	-	-	36 305
Средства финансовых организаций	1 673 598	22 184	59 718	(80 815)	1 674 685
Средства клиентов	12 262 010	397	881	(29 094)	12 234 194
Выпущенные облигации	199 284	-	-	-	199 284
Субординированные долговые обязательства	261 398	-	-	-	261 398
Все прочие обязательства	247 018	25 156	53 435	(5 993)	319 616
Обязательства, всего	14 679 613	47 737	114 034	(115 902)	14 725 482

Сумма выручки от операций с каждым конкретным внешним контрагентом или с группой связанных внешних контрагентов не превышает 10% от общей

суммы выручки. Большая часть производственных мощностей Группы расположена на территории РФ.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за 2024 и 2023 годы составил:

	2024	2023
Кредиты клиентам:		
– кредиты юридическим лицам	1 572 395	824 448
– кредиты физическим лицам	122 731	91 668
Долговые ценные бумаги	158 268	87 386
Средства в финансовых организациях	65 445	29 375
Прочие требования	9 033	3 775
Средства в Банке России	3 043	592
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 930 915	1 037 244
Финансовый лизинг	192 733	99 844
Кредиты клиентам	40 377	35 294
Долговые ценные бумаги	17 262	9 814
Прочие	581	1 155
Прочие процентные доходы	250 953	146 107
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Средства клиентов:		
– средства юридических лиц	(1 067 578)	(460 806)
– средства физических лиц	(369 663)	(136 833)
– выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(15 408)	(7 948)
Средства финансовых организаций	(96 292)	(51 457)
Средства Банка России	(42 628)	(27 673)
Субординированные долговые обязательства	(28 969)	(11 475)
Выпущенные облигации	(19 013)	(17 614)
Обязательства по аренде	(1 302)	(1 059)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	(1 640 853)	(714 865)
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(19 124)	(13 382)
Процентные расходы	(1 659 977)	(728 247)
Чистый процентный доход	521 891	455 104

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И РЕЗЕРВЫ ПОД ПРОЧИЕ РИСКИ

Изменение резервов под кредитные убытки по процентным активам за 2024 и 2023 годы представлено следующим образом:

	Денежные и приравненные к ним средства и средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Резервы под кредитные убытки по процентным активам, всего
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	21 982	308 670	2 234	332 886
Создание резервов под кредитные убытки	3 985	5 297	1 025	10 307
Прекращение признания кредитов	-	(38 165)	-	(38 165)
Амортизация дисконта	-	7 822	-	7 822
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	20 113	-	20 113
Списания	-	(18 799)	-	(18 799)
Прочие движения	4 070	10 696	(75)	14 691
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	30 037	295 634	3 184	328 855
Создание резервов под кредитные убытки	7 750	92 458	286	100 494
Эффект прекращения консолидации	(10 964)	(9 401)	(1 544)	(21 909)
Амортизация дисконта	-	2 860	-	2 860
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	9 767	-	9 767
Списания	-	(21 251)	-	(21 251)
Прочие движения	3 569	1 340	612	5 521
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	30 392	371 407	2 538	404 337

Изменение резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам за 2024 и 2023 годы представлено следующим образом:

	Дебиторская задолженность	Обязательства по неиспользован- ным кредитным линиям и гарантиям	Резервы под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам и гарантиям, всего
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	17 153	19 218	36 371
Создание резервов под кредитные убытки	2 763	2 139	4 902
Прекращение признания	-	(6 148)	(6 148)
Списания	(1 183)	-	(1 183)
Прочие изменения	(2 343)	-	(2 343)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	16 390	15 209	31 599
Создание резервов под кредитные убытки	17 034	73	17 107
Прекращение признания	597	(165)	432
Списания	(1 726)	-	(1 726)
Прочие изменения	(1 002)	-	(1 002)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	31 293	15 117	46 410

Изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за 2024 и 2023 годы представлено следующим образом:

	Запасы	Прочие активы и авансовые платежи	Прочие риски	Резервы под обесценение нефинансовых активов и прочие риски, всего
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	3 667	11 397	12 235	27 299
Создание резерва под обесценение	108	3 481	14 124	17 713
Списания	(199)	-	-	(199)
Выплаты за счет сформированного резерва	-	-	(11 915)	(11 915)
Прочие изменения	(1 024)	(2 574)	-	(3 598)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	2 552	12 304	14 444	29 300
Создание резерва под обесценение	(915)	6 322	28 429	33 836
Списания	(39)	(7 222)	(250)	(7 511)
Выплаты за счет сформированного резерва	-	-	(13 056)	(13 056)
Прочие изменения	(944)	(673)	(2 114)	(3 731)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	654	10 731	27 453	38 838

Резерв под кредитные убытки по финансовым активам и обесценение нефинансовых активов вычитаются из соответствующих статей активов обобщенного консолидированного отчета

о финансовом положении. Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям и под прочие риски отражены в составе прочих обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024	2023
Дебетовые и кредитные карты	38 443	30 823
Агентские комиссии	24 543	21 961
Торговое финансирование	19 893	14 824
Расчетно-кассовые и кредитные операции	17 992	14 304
Организация финансирования и прочие финансовые услуги	8 683	37 173
Управление активами	3 276	2 490
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	1 426	745
Прочие	838	1 208
Комиссионные доходы	115 094	123 528
Дебетовые и кредитные карты	(25 107)	(18 243)
Организация финансирования и прочие финансовые услуги	(5 524)	(1 687)
Агентские комиссии	(3 179)	(2 541)
Расчетно-кассовые операции	(2 400)	(2 097)
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	(852)	(645)
Прочие	(1 682)	(1 459)
Комиссионные расходы	(38 744)	(26 672)

В зависимости от времени признания комиссионные доходы за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024	2023
признаваемые в течение времени	43 828	33 229
признаваемые в определенный момент времени	71 266	90 299
Комиссионные доходы	115 094	123 528

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ЧИСТЫЙ ДОХОД (РАСХОД) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, за 2024 и 2023 годы представлен следующим образом:

	2024	2023
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные акции	508	3 108
Корпоративные облигации	(2 481)	626
Государственные и муниципальные облигации	(7 706)	(907)
(Расход) доход по торговым ценным бумагам	(9 679)	2 827
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	7 774	1 488
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	131	4 659
Договоры купли-продажи биржевых товаров	-	156
Процентные контракты	(3 099)	(1 575)
Доход от операций с производными финансовыми инструментами	4 806	4 728
Чистый (расход) доход по торговым операциям	(4 873)	7 555
Расход от операций с кредитами клиентам и дебиторской задолженностью, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(692)	(26 274)
Доход от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 350	9 182
Расход от операций с финансовыми обязательствами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(210)	(174)
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	2 448	(17 266)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)

Чистые прочие доходы (расходы) включают доход (убыток) от выбытия дочерних предприятий и чистые прочие операционные доходы. Чистые прочие операционные доходы за 2024 год включают доходы от досрочного погашения депозитов и кредитов в размере 9 387 млн рублей, финансовый результат от операций с драгоценными металлами в размере 2 413 млн рублей, доходы от модификации кредитов 1 964 млн рублей, доходы от сдачи

имущества в аренду в размере 1 348 млн рублей и доходы от оказания консультационных услуг в размере 1 015 млн рублей, а также прочие чистые операционные доходы (2023 год: в размере 5 782 млн рублей, 951 млн рублей, 87 млн рублей, 2 191 млн рублей и 994 млн рублей, соответственно).

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Состав операционной прибыли от небанковской деятельности за 2024 и 2023 годы представлен ниже. Более подробная информация касательно небанковских сегментов Группы представлена в Примечании 3.

	2024	2023
Операционная прибыль от сегмента Тяжелого машиностроения	1 177	1 668
Операционная прибыль от Прочих бизнес сегментов	6 775	916
Операционная прибыль от небанковской деятельности	7 952	2 584

Информация о составе доходов и расходов от небанковской деятельности представлена следующим образом:

	2024	2023
Криогенное оборудование	9 513	9 169
Электронное оборудование	6 239	155
Оборудование для химического производства	5 546	8 740
Промышленные услуги и прочее оборудование	3 240	2 835
Оборудование для электростанций	1 237	2 500
Тепловое и прочее оборудование	1 094	930
ЕРС-проекты	859	1 069
Специализированные стали	832	1 504
Производство машиностроительного оборудования	744	988
Продажа проектно-инженерного обеспечения	513	470
Производство нефтегазового оборудования	-	2 379
Операционные доходы сегмента Тяжелого машиностроения	29 817	30 739
Материалы	(12 656)	(13 956)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	(7 117)	(6 458)
Полученные услуги по производству	(6 151)	(3 916)
Амортизация и износ	(1 004)	(1 078)
Прочие расходы на производство	(909)	(1 532)
Проектно-инженерные расходы	-	(451)
Прочие	(803)	(1 680)
Операционные расходы сегмента Тяжелого машиностроения	(28 640)	(29 071)
Операционная прибыль от сегмента Тяжелого машиностроения	1 177	1 668
Услуги по закупкам оборудования и товаров	80 844	42 537
Продажа проектов и помещений	13 975	14 091
Сейсморазведка	4 739	6 232
Продажа ПО и оборудования в сфере высоких технологий	3 398	3 070
Технологический аутсорсинг и инжиниринг	2 522	2 512
Перепродажа строительных материалов	937	7 403
Продажа нефтепродуктов	586	554
Строительно-монтажные работы	-	13 744
Прочие	4 426	3 326
Операционные доходы Прочих бизнес сегментов	111 427	93 469
Услуги по закупкам оборудования и товаров	(78 093)	(41 021)
Себестоимость проданных проектов и помещений	(7 624)	(8 023)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	(6 394)	(11 649)
Расходы по продаже ПО и оборудования в сфере высоких технологий	(2 708)	(2 581)
Амортизация и износ	(1 690)	(2 614)
Материалы	(845)	(12 817)
Содержание недвижимости и расходы на аренду	(810)	(3 093)
Затраты на доставку	(692)	(2 053)
Расходы по технологическому аутсорсингу и инжинирингу	(447)	(267)
Услуги сторонних организаций	(267)	(2 383)
Прочие	(5 082)	(6 052)
Операционные расходы Прочих бизнес сегментов	(104 652)	(92 553)
Операционная прибыль от Прочих бизнес сегментов	6 775	916

В зависимости от времени признания операционные доходы сегментов за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024		
	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
Операционные доходы			
признаваемые в течение времени	15 190	5 925	21 115
признаваемые в определенный момент времени	14 627	104 716	119 343
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - «МСФО (IFRS) 15»)	-	786	786
Операционные доходы, всего	29 817	111 427	141 244

	2023		
	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
Операционные доходы			
признаваемые в течение времени	19 448	23 498	42 946
признаваемые в определенный момент времени	11 291	69 643	80 934
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15	-	328	328
Операционные доходы, всего	30 739	93 469	124 208

За 2024 год совокупная выручка по договорам с покупателями, распределенная на обязанности к исполнению, являющиеся невыполненными или частично не выполненными, сегмента «Тяжелое машиностроение» в оценке Группы составляет около

29 млрд рублей (за 2023 год: 41 млрд рублей). Группа ожидает выполнение обязанностей к исполнению по данным договорам и признание соответствующей выручки на горизонте до трех лет.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА, ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ ПЕРСОНАЛУ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ ПО БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Заработная плата, прочие выплаты персоналу и административные расходы по банковской деятельности за 2024 и 2023 годы включают:

	2024	2023
Заработная плата	137 612	121 388
Отчисления на социальное обеспечение	26 198	21 935
Пенсионный план с установленными взносами	674	767
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	164 484	144 090
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	25 078	16 173
Благотворительность и спонсорская помощь	19 831	18 977
Амортизация и износ	19 264	16 011
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 162	9 348
Реклама и маркетинг	10 297	8 961
Услуги связи и информационные услуги	7 951	2 595
Профессиональные услуги	6 130	5 257
Расходы на развитие бизнеса	3 149	2 530
Расходы на безопасность	2 001	1 775
Расходы на аренду	1 944	1 487
Расходы на страхование	611	492
Прочие	4 089	4 912
Административные расходы по банковской деятельности	112 507	88 518

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство в части пенсионного обеспечения требует от работодателя осуществления текущих взносов в пенсионный фонд в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм исходя из общей величины фонда оплаты труда. Данные расходы отражаются в составе расходов на социальное обеспечение в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата. Кроме того, в 2005 году Банк создал пенсионный план с установленными взносами для своих работников.

Банк отразил расходы по пенсионному плану с установленными взносами, относящиеся к вознаграждению сотрудников за 2024 год, в размере 674 млн рублей (2023 год: 767 млн рублей). Обязательства по пенсионному плану с установленными взносами включены в состав прочих обязательств.

Налоги, отличные от налога на прибыль, включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, транспортный налог и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским налоговым законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль за 2024 и 2023 годы представлен следующим образом:

	2024	2023
Расход по текущему налогу на прибыль	56 719	31 956
Расход по отложенному налогу на прибыль	5 293	16 758
Расход по налогу на прибыль	62 012	48 714

В 2024 году действующая в РФ ставка налога на прибыль для расчета текущего налога составила 20% (2023 год: 20%). В 2025 году были повышены ставки налога на прибыль по основной налоговой базе (с 20% до 25%) и в отношении процентных доходов по ценным бумагам (с 15% до 20%). Ввиду того, что это изменение не носит ретроспективный характер, то налог по новым ставкам будет уплачиваться с 2025 года, сравнительные данные не подлежат корректировке. Ставки налога на прибыль в зарубежных странах, где осуществляют деятельность некоторые из дочерних предприятий Группы, отличаются от ставки налога на прибыль в РФ. Также каждое из дочерних предприятий Группы является независимым плательщиком налога на прибыль, самостоятельно регулирующим свои налоговые обязательства. Эффективная ставка налога на

прибыль отличается от законодательно утвержденной ставки налога.

При этом в соответствии с налоговым законодательством РФ в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний (далее - «КИК») Группа признает налогооблагаемым доходом прибыль контролируемых иностранных компаний с учетом всех предусмотренных налоговым законодательством РФ вычетов (налоговых льгот, убытков прошлых лет и иных обстоятельств, включая намерение и способность распределить прибыль при ее наличии). С учетом всех налоговых вычетов суммы налоговых обязательств по КИК за 2024 год являются незначительными для Группы (2023 год: незначительные).

Сравнение фактически начисленного налога на прибыль с теоретической суммой налога, рассчитанной в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль, представлено следующим образом:

	2024	2023
Прибыль до налогообложения	257 201	247 297
Действующая ставка по налогу на прибыль, установленная законодательством РФ	20%	20%
Теоретическая сумма расхода по налогу на прибыль, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, установленной законодательством РФ	51 440	49 459
Налоговый эффект постоянных разниц	26 201	8 600
Доходы и расходы по налогу на прибыль, облагаемые по другим ставкам	(14 607)	(9 345)
Эффект изменения ставки налога на прибыль	(1 022)	-
Расход по налогу на прибыль	62 012	48 714

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов дебиторская задолженность Группы по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 043	1 350
Отложенный налоговый актив	13 537	18 792
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	16 580	20 142

Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль возникает в связи с авансовыми платежами по налогу на прибыль согласно законодательно установленной авансовой системе уплаты налога на прибыль и обычно урегулируется путем зачета против обязательств по уплате налога на прибыль в последующих налоговых периодах или путем возврата денежных средств налоговыми органами. Отложенный налоговый актив – это сумма налога на прибыль, подлежащая к возмещению в будущих периодах в отношении (i) временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, (ii) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и (iii) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой были признаны отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в размере 5 850 млн рублей (31 декабря 2023 года: 7 161 млн рублей). Возмещение отложенных налоговых активов полностью зависит от наличия будущих налогооблагаемых доходов, превышающих доходы от восстановления существующих налогооблагаемых временных разниц. Руководство Группы оценило, что отложенные налоговые активы могут быть полностью возмещены в последующих отчетных периодах, учитывая ожидаемые уровни прибыльности в прогнозных периодах. Тем не менее, снижение прогнозных уровней прибыли может привести к частичному обесценению отложенного налогового актива в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов кредиторская задолженность Группы по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 421	13 671
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2 398	904
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	5 819	14 575

Обязательства по отложенному налогу на прибыль – это причитающиеся к уплате в будущем суммы налога на прибыль в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений остатков Группы по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 850	7 161	8 236
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Средства в финансовых организациях	5 002	6 254	4 408
Финансовые активы, предназначенные для торговли и инвестиционные			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238	230	1 340
Кредиты клиентам	28 739	22 055	35 114
Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	1 504	457	485
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 646	3 460	3 852
Запасы	548	599	941
Основные средства и активы в форме права пользования	402	1 120	406
Нематериальные активы	1 575	4 115	7 504
Все прочие активы	1 840	1 714	2 408
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9 616
Средства финансовых организаций	3 320	1 955	2 346
Средства клиентов	-	-	2
Выпущенные облигации	1 291	370	-
Все прочие обязательства	8 300	9 079	6 613
Итого налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	55 405	51 408	75 035
Отложенный налоговый актив	61 255	58 569	83 271
Зачет против отложенного налогового обязательства	(47 718)	(39 777)	(38 185)
Чистый отложенный налоговый актив	13 537	18 792	45 086
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, предназначенные для торговли и инвестиционные			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 705)	(4 727)	(2 644)
Кредиты клиентам	(127)	(71)	(173)
Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	(20 780)	(7 318)	(8 946)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(318)	(523)	(2 740)
Запасы	(770)	(1 364)	(1 463)
Основные средства и активы в форме права пользования	(7 543)	(6 842)	(6 983)
Нематериальные активы	(66)	(5)	(581)
Все прочие активы	(2 073)	(1 602)	(1 206)
Средства клиентов	(668)	(8 204)	(12 452)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 794)	(1 177)	(10)
Выпущенные облигации	-	-	(1 293)
Все прочие обязательства	(7 254)	(8 848)	(10 957)
Отложенное налоговое обязательство	(50 116)	(40 681)	(49 448)
Зачет против отложенного налогового актива	47 718	39 777	38 185
Чистое отложенное налоговое обязательство	(2 398)	(904)	(11 263)
Чистая отложенная налоговая позиция	11 139	17 888	33 823

Изменения чистой отложенной налоговой позиции в течение 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

Отложенная налоговая позиция по состоянию на 1 января 2023 года	33 823
Отражено в составе прибыли или убытка	(16 758)
Отражено в составе нераспределенной прибыли	(126)
Прочие изменения	949
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	17 888
Отражено в составе прибыли или убытка	(5 293)
Отражено в составе нераспределенной прибыли	131
Прочие изменения	(1 587)
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	11 139

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА, ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РЕЗЕРВИРОВАНИЯ В БАНКЕ РОССИИ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Касса	159 891	300 339
Текущие счета в Банке России	479 345	585 094
Срочные депозиты в Банке России	10 056	1 171
Средства в финансовых организациях:		
– текущие счета	131 146	280 481
– срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	131 262	169 520
– сделки «обратного РЕПО»	150 489	318 271
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	1 062 189	1 654 876
Резервы под кредитные убытки	(2 131)	(3 216)
Денежные и приравненные к ним средства за вычетом резервов под кредитные убытки	1 060 058	1 651 660

Денежные и приравненные к ним средства отнесены к Стадии 1, с рейтинговыми категориями AAA-A - BBB-B для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Согласно требованиям Банка России кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах Банка России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных

депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа разместила на счетах обязательных резервов в Банке России 60 740 млн рублей (31 декабря 2023 года: 31 047 млн рублей).

Средства в финансовых организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	55 899	87 861
Денежные средства, депонируемые для расчетов с биржами и финансовыми организациями	10 955	46 074
Прочие средства	203 359	179 378
Резервы под кредитные убытки	(28 261)	(26 821)
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	241 952	286 492
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 016	2 131
Средства в финансовых организациях, всего	243 968	288 623

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 года 489 129 млн рублей средств на текущих счетах и срочных депозитах в финансовых организациях были размещены Группой в пяти кредитных организациях, являющихся крупными российскими и иностранными банками (31 декабря 2023 года: 764 585 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен следующим образом в соответствии с рейтинговыми категориями:

	31 декабря 2024 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	3 675	203 359	-	207 034
BBB-BB	55 710	-	-	55 710
Индивидуальная оценка	-	-	7 469	7 469
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	59 385	203 359	7 469	270 213
Резервы под кредитные убытки	(640)	(20 153)	(7 468)	(28 261)
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	58 745	183 206	1	241 952
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,1	9,9	100,0	10,5

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 года анализ кредитного качества средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен следующим образом в соответствии с рейтинговыми категориями:

31 декабря 2023 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	3 036	179 377	-	182 413
BBB-BB	104 259	-	-	104 259
B	4 502	-	-	4 502
Индивидуальная оценка	-	-	22 139	22 139
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	111 797	179 377	22 139	313 313
Резервы под кредитные убытки	(1 259)	(9 356)	(16 206)	(26 821)
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	110 538	170 021	5 933	286 492
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,1	5,2	73,2	8,6

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Группой по договорам «обратного РЕПО» с кредитными организациями и юридическими лицами-некредитными организациями, представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные облигации	400 044	469 145
Государственные облигации	25 475	48 615
Корпоративные акции и клиринговые сертификаты участия	8 300	49 763
	433 819	567 523

Сделки «обратного РЕПО» проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также

в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов имеют следующую структуру:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Торговые ценные бумаги		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Государственные и муниципальные облигации	44 946	56 797
Корпоративные облигации	14 366	35 189
Корпоративные акции	3 538	6 191
	62 850	98 177
<i>Заложенные в рамках сделок «РЕПО»</i>		
Корпоративные акции	2 523	34
Государственные и муниципальные облигации	23	35 274
	2 546	35 308
Торговые ценные бумаги, всего	65 396	133 485
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	26 133	19 626
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	6 923	4 863
Процентные контракты	519	177
Производные финансовые активы, всего	33 575	24 666
Финансовые активы, предназначенные для торговли, всего	98 971	158 151

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года имеют следующую структуру:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Производные финансовые обязательства		
Процентные контракты	2 117	1 448
Договоры купли-продажи ценных бумаг	1 274	769
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	120	2 815
Производные финансовые обязательства, всего	3 511	5 032
Прочие финансовые обязательства		
Короткая позиция по сделкам «РЕПО»	21 295	31 273
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, всего	24 806	36 305

Подверженность Группы рыночному риску по позициям по производным финансовым инструментам и справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

31 декабря 2024 года				
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Договоры купли-продажи иностранной валюты				
Опционы	7	-	-	-
Форварды	20 177	3 245	-	-
Свопы	34 594	3 678	(10 416)	(120)
Процентные контракты				
Опционы	-	-	(850)	(3)
Свопы	17 500	518	(24 883)	(2 114)
Договоры купли-продажи ценных бумаг				
Опционы	50 654	26 134	(5 421)	(1 274)
Производные финансовые активы (обязательства), всего		33 575		(3 511)

31 декабря 2023 года				
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов				
Опционы	987	35	(295)	(63)
Форварды	27 894	2 317	(101 112)	(308)
Свопы	123 352	2 511	(176 305)	(2 444)
Процентные контракты				
Опционы	-	-	(1 532)	(36)
Свопы	10 823	177	(14 844)	(1 412)
Договоры купли-продажи ценных бумаг				
Опционы	35 901	18 765	(1 991)	(591)
Форварды	17 223	860	(673)	(178)
Свопы	391	1	-	-
Производные финансовые активы (обязательства), всего		24 666		(5 032)

Эквивалент номинальной стоимости некоторых категорий финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов, является основанием для проведения сравнительного анализа с инструментами, отраженными в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие потоки денежных средств по ним или текущую справедливую стоимость инструментов, вследствие чего не может служить мерой подверженности Группы кредитному или ценовому рискам. Производные

финансовые инструменты являются либо потенциально выгодными (имеют положительную справедливую стоимость) или невыгодными (имеют отрицательную справедливую стоимость) в зависимости от колебаний рыночных котировок, оказывающих влияние на данные виды инструментов. Совокупный рыночный риск по производным финансовым инструментам, имеющимся у Группы, и их положительная или отрицательная справедливая стоимость могут существенно меняться с течением времени.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов классифицированы следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 713 721	11 678 176
Резервы под кредитные убытки	(371 407)	(295 634)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	13 342 314	11 382 542
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272 320	245 263
Кредиты клиентам, всего	13 614 634	11 627 805

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты, выданные юридическим лицам и заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 969 929 млн рублей (31 декабря 2023 года: 544 838 млн рублей). Большая часть данных кредитов предоставлена Группой в качестве залога Банку России по договорам о привлечении краткосрочного финансирования, отраженным в составе средств финансовых организаций.

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 4 120 270 млн рублей или 29,5% от общего объема кредитного портфеля до вычета резервов под кредитные убытки (31 декабря 2023 года: 3 934 304 млн рублей или 33,0%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты клиентам в размере 183 651 млн рублей были необслуживаемыми кредитами (31 декабря 2023 года: 151 702 млн рублей).

Структура кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе экономических отраслей деятельности заемщиков по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	%	31 декабря 2023 года	%
Добыча, транспортировка и сбыт газа	2 096 191	16,0	1 885 459	17,1
Финансы и страхование	1 253 357	9,6	1 012 724	9,2
Металлургическая промышленность	1 242 831	9,5	887 369	8,1
Строительство и недвижимость	950 816	7,3	755 620	6,9
Атомная энергетика	936 254	7,2	765 877	7,0
Добыча полезных ископаемых	887 170	6,8	718 039	6,5
Добыча, транспортировка и сбыт нефти	862 286	6,6	925 115	8,4
Транспорт	709 454	5,4	528 236	4,8
Электроэнергетика	641 320	4,9	597 711	5,4
Химическая и нефтехимическая промышленность	540 784	4,1	347 914	3,2
Торговля	448 592	3,4	383 141	3,5
Телекоммуникации и средства массовой информации	311 331	2,4	193 369	1,8
Инфраструктурное строительство	295 025	2,3	271 374	2,5
Пищевая промышленность	285 849	2,2	231 836	2,1
Сельское хозяйство	230 881	1,8	253 574	2,3
Машиностроение	206 540	1,6	154 514	1,4
Аренда недвижимости	151 589	1,2	129 121	1,2
Лесная промышленность	136 310	1,0	91 802	0,8
Авиакосмическая промышленность	61 826	0,5	69 871	0,6
Прочие	847 180	6,3	796 390	7,2
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	13 095 586	100,0	10 999 056	100,0

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

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	12 823 266	(310 836)	12 512 430
Кредиты физическим лицам	890 455	(60 571)	829 884
Кредиты клиентам, всего	13 713 721	(371 407)	13 342 314

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	10 753 793	(244 400)	10 509 393
Кредиты физическим лицам	924 383	(51 234)	873 149
Кредиты клиентам, всего	11 678 176	(295 634)	11 382 542

(а) Кредиты юридическим лицам

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Коммерческое кредитование	8 393 241	(257 725)	8 135 516
Специализированное кредитование	4 277 070	(53 046)	4 224 024
Сделки «РЕПО»	152 955	(65)	152 890
Кредиты юридическим лицам, всего	12 823 266	(310 836)	12 512 430

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Коммерческое кредитование	6 861 024	(197 833)	6 663 191
Специализированное кредитование	3 745 782	(46 567)	3 699 215
Сделки «РЕПО»	146 987	-	146 987
Кредиты юридическим лицам, всего	10 753 793	(244 400)	10 509 393

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Далее представлена структура чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, включенных в состав кредитов юридическим лицам:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Минимальные лизинговые платежи		
- сроком менее 1 года	539 177	376 475
- сроком от 1 года до 5 лет	838 866	676 094
- сроком более 5 лет	77 401	71 329
Незаработанный доход от финансирования		
- сроком менее 1 года	(190 977)	(127 686)
- сроком от 1 года до 5 лет	(236 994)	(178 167)
- сроком более 5 лет	(39 497)	(22 746)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	987 976	795 299
Текущая часть – сроком менее 1 года	348 200	248 789
Долгосрочная часть – сроком от 1 года до 5 лет	601 872	497 927
Долгосрочная часть – сроком более 5 лет	37 904	48 583
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	987 976	795 299
Резерв под кредитные убытки	(13 982)	(6 123)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки	973 994	789 176

(б) Кредиты физическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов структура кредитов физическим лицам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Потребительские кредиты	374 751	396 075
Выданные ипотечные кредиты	244 601	336 991
Продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах	213 862	150 426
Кредитные карты и овердрафты	47 766	34 797
Кредиты на покупку автомобилей	7 026	3 148
Приобретенные ипотечные кредиты	2 449	2 946
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	890 455	924 383
Резервы под кредитные убытки	(60 571)	(51 234)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	829 884	873 149

Группа проводит сделки секьюритизации ипотечных активов с Группой ДОМ.РФ в рамках проекта «Платформа ипотечной секьюритизации», реализация этого проекта начата в 2020 году. В течение 2024 года Группа передала портфель ипотечных кредитов в сумме 89 681 млн рублей ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент», дочерней компании АО «ДОМ.РФ», в обмен на облигации эквивалентной номинальной стоимостью (в 2023 году: 52 086 млн рублей). Выпуск ипотечных облигаций от сентября 2023 года в сумме 29 839 млн руб. обеспечен портфелем «зелёных» и социальных жилищных кредитов, таким образом Газпромбанк и ДОМ.РФ реализовали первую в России сделку по устойчивой секьюритизации ипотечного портфеля. Купонная доходность по этому выпуску и выпускам 2024 года определяется с учетом денежного потока по переданному портфелю ипотечных кредитов. Для выпуска ипотечных облигаций от декабря 2023 года

в сумме 22 247 млн руб., а также для выпусков 2022 года и ранее Группа заключила процентный своп в отношении непогашенного основного долга по облигациям, который позволяет Группе вернуть практически полную доходность по прежним финансовым активам в обмен на фиксированную доходность по удерживаемым Группой ипотечным облигациям. В соответствии с условиями сделок Группа полностью передала кредитный риск по указанным ипотечным кредитам, но не все по существу присущие этим финансовым активам риски и выгоды были переданы, в связи с чем Группа признала данные активы как продолжающееся участие в объеме, равном полной сумме переданных активов. По состоянию на 31 декабря 2024 года ипотечные облигации в сумме 203 474 млн рублей заложены в рамках сделок «РЕПО» (31 декабря 2023 года: 96 944 млн рублей).

Оценка кредитного риска кредитов юридическим и физическим лицам, выданных компаниями сегмента «Банковская деятельность», приведена в Примечании 27 (б).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционные финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 560 610	1 257 001
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 833	68 695
Инвестиционные финансовые активы	1 642 443	1 325 696

По состоянию на 31 декабря 2024 года Клиринговые сертификаты участия (КСУ), принадлежащие Группе, были заложены по сделкам прямого РЕПО и обеспечены ценными бумагами в общей сумме

139 052 млн рублей (31 декабря 2023 года: 66 849 млн рублей). По состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения по данным сделкам были обременены корпоративные облигации.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Государственные и муниципальные облигации	981 091	777 645
Корпоративные облигации	362 745	420 220
	1 343 836	1 197 865
<i>Заложенные в рамках сделок «РЕПО»</i>		
Государственные и муниципальные облигации	138 108	18 457
Корпоративные облигации	81 204	43 863
	219 312	62 320
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	1 563 148	1 260 185
Резервы под кредитные убытки	(2 538)	(3 184)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	1 560 610	1 257 001

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к следующим стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с рейтинговыми категориями:

31 декабря 2024 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	1 501 309	-	-	1 501 309
BBB-BB	58 679	-	-	58 679
Без рейтинга	1 721	-	-	1 721
Индивидуальная оценка	-	-	1 439	1 439
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	1 561 709	-	1 439	1 563 148
Резервы под кредитные убытки	(1 099)	-	(1 439)	(2 538)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	1 560 610	-	-	1 560 610
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	-	100,0	0,2

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к следующим стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с рейтинговыми категориями:

31 декабря 2023 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	1 186 670	5 426	-	1 192 096
BBB-BB	59 243	3 057	-	62 300
CCC-C	2 530	-	-	2 530
Без рейтинга	1 715	-	-	1 715
Индивидуальная оценка	-	-	1 544	1 544
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	1 250 158	8 483	1 544	1 260 185
Резервы под кредитные убытки	(1 504)	(136)	(1 544)	(3 184)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	1 248 654	8 347	-	1 257 001
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	1,6	100,0	0,3

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год***(в млн рублей, если не указано иное)*

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию 31 декабря 2024 и 2023 годов не обремененные договорами залога представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные акции и паи	79 648	65 453
Корпоративные облигации	2 185	3 242
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	81 833	68 695

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов дебиторская задолженность и авансовые платежи имеют следующую структуру:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность и прочие требования по расчетам	304 939	61 631
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	38 409	54 731
Требования по исполненным аккредитивам	16 026	27 711
Прочая дебиторская задолженность	9 366	18 934
Дебиторская задолженность клиентов по договорам подряда	7 457	11 762
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резервов под кредитные убытки, всего	376 197	174 769
Резервы под кредитные убытки	(31 293)	(16 390)
Финансовые активы, всего	344 904	158 379
Нефинансовые активы		
Предоплаты и авансовые платежи	41 728	63 802
Авансы по налогам, отличным от налога на прибыль	15 950	32 682
Нефинансовые активы, всего	57 678	96 484
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, всего	402 582	254 863

По состоянию на 31 декабря 2024 года предоплаты и авансовые платежи в составе нефинансовых активов представлены за вычетом резерва под обесценение

в размере 1 131 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 202 млн рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства и активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Фактические затраты	Накопленная амортизация и обесценение	Чистая балансовая стоимость	Фактические затраты	Накопленная амортизация и обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства						
Используемые в банковском бизнесе						
Земля, здания и сооружения	48 591	(10 358)	38 233	49 899	(9 543)	40 356
Транспорт и оборудование	2 773	(1 508)	1 265	4 627	(3 133)	1 494
Офисное оборудование и прочее	70 679	(37 544)	33 135	59 435	(31 531)	27 904
Незавершенное строительство	35 316	-	35 316	23 528	-	23 528
Используемые в банковском бизнесе, всего	157 359	(49 410)	107 949	137 489	(44 207)	93 282
Используемые в небанковском бизнесе						
Земля, здания и сооружения	10 974	(2 737)	8 237	9 320	(4 832)	4 488
Транспорт и оборудование	5 795	(3 224)	2 571	12 927	(7 428)	5 499
Офисное оборудование	574	(291)	283	443	(236)	207
Прочие	529	(97)	432	615	(56)	559
Незавершенное строительство	4 777	-	4 777	1 051	(18)	1 033
Используемые в небанковском бизнесе, всего	22 649	(6 349)	16 300	24 356	(12 570)	11 786
Основные средства, всего	180 008	(55 759)	124 249	161 845	(56 777)	105 068
Активы в форме права пользования						
Используемые в банковском бизнесе						
Земля, здания и сооружения	28 474	(15 455)	13 019	25 344	(12 712)	12 633
Транспорт и оборудование	1	(1)	-	1	(1)	-
Офисное оборудование и прочее	345	(245)	100	142	(142)	-
Используемые в банковском бизнесе, всего	28 820	(15 701)	13 119	25 488	(12 855)	12 633
Используемые в небанковском бизнесе						
Земля, здания и сооружения	1 698	(488)	1 210	1 234	(338)	896
Транспорт и оборудование	14	(3)	11	810	(2)	808
Офисное оборудование	4	(3)	1	9	(6)	3
Прочие	-	-	-	14	-	14
Используемые в небанковском бизнесе, всего	1 716	(494)	1 222	2 067	(346)	1 721
Активы в форме права пользования, всего	30 536	(16 195)	14 341	27 554	(13 201)	14 353
Основные средства и активы в форме права пользования, всего	210 544	(71 954)	138 590	189 399	(69 978)	119 421

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа провела оценку возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. В результате было признано увеличение обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов до 14 049 млн рублей, отраженное в составе

резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за 2024 год (2023 год: обесценение 11 994 млн рублей, отраженное в составе резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски).

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства финансовых организаций имеют следующую структуру:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства Банка России		
- срочные депозиты, полученные под залог кредитов юридическим лицам (Примечание 14)	825 987	487 289
- сделки «РЕПО»	120 117	-
	946 104	487 289
Кредитные организации, за исключением Банка России		
- текущие счета	98 311	35 783
- срочные депозиты	1 006 402	921 283
- сделки «РЕПО»	267 261	230 330
	1 371 974	1 187 396
Средства финансовых организаций, всего	2 318 078	1 674 685

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в размере 1 294 523 млн рублей или 56% от общего объема средств финансовых организаций (31 декабря 2023 года: 1 112 589 млн рублей или 66%) представляют собой средства, принадлежащие пяти кредитным организациям, не включая средства Банка России.

Ценные бумаги, заложенные или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока

действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание (Примечания 13, 14 и 15).

Сделки «РЕПО» проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства клиентов имеют следующую структуру:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета	2 273 362	2 444 944
Срочные депозиты	10 935 410	9 724 715
Выпущенные векселя	162 413	64 490
Сделки «РЕПО»	51 432	45
Выпущенные депозитные сертификаты	1 404	-
Средства клиентов, всего	13 424 021	12 234 194

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов концентрация средств клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица		
- текущие счета	982 152	1 453 262
- срочные депозиты	8 181 664	7 970 707
- сделки «РЕПО»	51 432	45
	9 215 248	9 424 014
Физические лица		
- текущие счета	1 291 210	991 682
- срочные депозиты	2 753 746	1 754 008
	4 044 956	2 745 690
Выпущенные векселя	162 413	64 490
Выпущенные депозитные сертификаты	1 404	-
Средства клиентов, всего	13 424 021	12 234 194

В состав выпущенных векселей включены векселя до востребования. По состоянию на отчетную дату не представляется возможным определить конечных держателей финансовых инструментов вследствие их обращения на внебиржевом рынке или передачи

другим держателям первоначальными владельцами. В связи с этим Группа не раскрывает информацию о структуре данных долговых обязательств в разрезе держателей.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Выпущенные облигации

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов выпущенные облигации имеют следующую структуру:

Выпуск	Валюты	Ставки годовых, % по состоянию на	Окончательный срок погашения	31 декабря	31 декабря
		31 декабря 2024 года		2024 года	2023 года
Выпущенные рублевые облигации	Рубль	6,40% - 23,00%	2025 - 2034	144 397	199 284
Выпущенные облигации в иностранной валюте	Юань	5,00%	2027	501	-
Выпущенные облигации, всего				144 898	199 284

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Субординированные долговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов субординированные долговые обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Субординированные облигации	219 692	207 155
Субординированные депозиты	53 304	54 243
Субординированные долговые обязательства, всего	272 996	261 398

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов субординированные облигации имеют следующую структуру:

Окончательный срок погашения	Ставки годовых, % по состоянию на 31 декабря 2024 года	Валюты	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Свыше 5 лет*	15,00%	Рубль	161 219	155 251
Свыше 5 лет	4,50% - 4,70%	Доллар США	52 048	45 898
Свыше 5 лет	3,25%	Евро	6 425	6 006
Субординированные облигации, всего			219 692	207 155

*Срок погашения - октябрь 2078 года. Указанный размер процентной ставки будет пересмотрен начиная с двенадцатого купонного периода.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Прочие незавершенные расчеты	32 170	33 543
Авансы, полученные от лизингополучателей	25 451	23 732
Обязательства по аренде	15 282	14 970
Резервы по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям (Примечание 5)	15 117	15 209
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	13 198	30 828
Расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	5 222	3 508
Торговая кредиторская задолженность по небанковской деятельности	4 613	6 153
Обязательства по аккредитивам	518	789
Прочие	6 942	39 595
Прочие финансовые обязательства, всего	118 513	168 327
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие обязательства по небанковской деятельности	56 834	53 013
Вознаграждения сотрудников	34 834	41 030
Резервы под прочие риски по банковской деятельности (Примечание 5)	27 453	14 444
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	17 331	18 706
Доходы будущих периодов	1 942	2 428
Резервы под прочие риски по небанковской деятельности	657	1 520
Прочие	5 291	5 573
Прочие нефинансовые обязательства, всего	144 342	136 714
Прочие обязательства, всего	262 855	305 041

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – КАПИТАЛ
(а) Уставный капитал

Выпущенный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представляет собой следующее:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Количество акций	Номинал 1 акции, рублей	Номинальная стоимость, млн рублей	Количество акций	Номинал 1 акции, рублей	Номинальная стоимость, млн рублей
Обыкновенные акции	623 030 736	450	280 364	623 030 736	450	280 364
Привилегированные акции «Типа А»	164 954 000	1 000	164 954	89 954 000	1 000	89 954
Привилегированные акции «Типа Б»	12 574 800	10 000	125 748	12 574 800	10 000	125 748
Уставный капитал, всего	800 559 536		571 066	725 559 536		496 066

Все выпущенные акции полностью оплачены.

Обыкновенные акции

Держатели обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых ежегодно, а также имеют право на один голос на акцию на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка.

В июне 2023 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении номинальной стоимости обыкновенных акций на сумму 249 212 млн рублей за счет эмиссионного дохода в составе добавочного капитала и нераспределенной прибыли прошлых лет. В июле 2023 года Банком России были зарегистрированы изменения в решении о выпуске обыкновенных акций. Номинальная стоимость акции: 450 рублей. Уставный капитал Банка составил 496 066 млн рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все выпущенные обыкновенные акции Банка находились в обращении.

Привилегированные акции

Условия выпуска привилегированных акций не предполагают фиксированного или определяемого дивидендного дохода, а также не устанавливают фиксированной доли в ликвидационной стоимости Банка. Выплата дивидендов (в случае наличия таковой) должна ежегодно одобряться решением

Общего собрания акционеров Банка. Держатели привилегированных акций «Типа А» и «Типа Б» не имеют голосующих прав. Привилегированные акции не включаются в расчет при определении кворума на Общих собраниях акционеров Банка.

В мае 2024 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 75 000 млн рублей путем размещения 75 млн штук дополнительных привилегированных акций «Типа А» номинальной стоимостью 1 000 рублей. В мае 2024 года Банк России зарегистрировал Документ, содержащий условия размещения, а в июне 2024 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. Уставный капитал Банка составил 571 066 млн рублей.

(б) Выплата дивидендов

В июне 2024 года годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям «Типа А» и «Типа Б» по итогам деятельности Группы в 2023 году. Держателям обыкновенных акций была назначена дивидендная выплата в сумме 25 002 млн рублей, размер дивидендов на 1 акцию составил 40 рублей 13 копеек (2023 год: по размещенным обыкновенным акциям и привилегированным акциям «Типа А» и «Типа Б» принято решение не выплачивать дивиденды).

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ВЫПУЩЕННЫЕ БЕССРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В августе 2018 года Группа разместила субординированные бессрочные облигации на сумму 20 млрд рублей. Облигации без установленного срока погашения, предусмотрен колл-опцион эмитента через 5,5 лет с даты размещения и далее в дату каждого купонного платежа. Ставка полугодового купона на срок до первого колл-опциона установлена в размере 8,00% годовых. Купонные выплаты не являются кумулятивными и могут быть отменены по решению Группы. Обязательства Группы по возврату основного долга могут быть прекращены в случае наступления одного из следующих событий: (а) коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня Банка составляет менее 5,125% в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или (б) АСВ вводит меры, предупреждающие банкротство, в отношении Банка (согласно Федеральному Закону от 26 октября 2002 года

№ 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»). Поскольку у Группы есть право выбора в отношении уплаты купонов и погашения основного долга, Группа классифицировала данные бессрочные облигации в состав капитала в обобщенном консолидированном отчете об изменениях в капитале. Банк России одобрил включение указанных бессрочных облигаций в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами.

В 2020 и 2019 годах Группа получала финансирование от акционеров Банка в форме бессрочных беспроцентных субординированных депозитов в общей сумме 40 млрд рублей и 90 млрд рублей, соответственно. Поскольку данные депозиты не имеют срочности и являются беспроцентными, Группа классифицировала их в состав капитала в обобщенном консолидированном отчете о

финансовом положении, а также как часть капитала 1 уровня для целей расчета норматива достаточности капитала. Банк России одобрил включение бессрочных и беспроцентных депозитов в состав добавочного капитала при расчете норматива достаточности капитала в соответствии с национальными правилами (Примечание 27).

В период 2017 – 2018 годов Группа также получала финансирование от акционеров Банка на общую сумму 35 млрд рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма бессрочных беспроцентных субординированных депозитов, полученных от акционеров Банка, составляет 165 млрд рублей (31 декабря 2023 года: 165 млрд рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ФИНАНСОВЫЕ ЗАБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям выданным

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обязательства по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям выданным имеют следующую структуру:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Неиспользованные остатки по безотзывным кредитным линиям	1 979 734	1 653 631
Нефинансовые гарантии выданные	1 446 289	1 195 239
Финансовые гарантии выданные	151 050	128 489
Аккредитивы открытые	57 180	90 101
	3 634 253	3 067 460

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам, финансовым и нефинансовым гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока договора или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года аккредитивы в размере 2 611 млн рублей (31 декабря 2023 года: 10 241 млн рублей) были полностью обеспечены средствами клиентов.

(б) Услуги по доверительному управлению

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Группы на принятие решений в соответствии с четкими критериями, установленными клиентами. Группа несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позициям. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма денежных средств, полученных Группой по

поручению клиентов, составляет 18 927 млн рублей (31 декабря 2023 года: 11 311 млн рублей), а общая сумма ценных бумаг, полученных Группой по поручению клиентов, составляет 508 795 млн рублей (31 декабря 2023 года: 636 295 млн рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

(в) Обязательства по капитальным вложениям

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает договоры на покупку основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов будущие обязательства Группы по таким договорам незначительные.

(г) Охрана окружающей среды

Законодательство о защите окружающей среды в РФ развивается и постоянно пересматривается государственными органами власти. Группа - в лице

компаний, осуществляющих деятельность в сегменте «Тяжелого машиностроения» и «Прочих» сегментах - периодически оценивает свои обязательства в части законодательства об охране окружающей среды. В случае выявления таких обязательств они немедленно признаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате изменений действующих нормативных документов, судебных исков или законодательства, не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Руководство полагает, что на данный момент в рамках существующего законодательства отсутствуют вероятные обязательства в отношении ущерба окружающей среде, которые могли бы оказывать существенное негативное влияние на финансовое положение и результаты операционной деятельности Группы.

(д) Судебные иски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Группы, не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты операционной деятельности Группы.

(е) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

(ж) Налогообложение

Налоговое законодательство при регулировании порядка налогообложения, как правило, исходит из

того, каким образом операции оформлены и отражены в бухгалтерском учете. Расчет налогов осуществляется путем корректировок сведений бухгалтерского учета в соответствии с налоговым законодательством.

Толкование норм налогового законодательства налоговыми органами и судами сводится к акцентированию внимания не на форме, а на экономической сути сделок, использовании доктрин «деловой цели» и обоснованности «налоговой выгоды». При этом понимание «деловой цели» и обоснованности «налоговой выгоды» у налоговых органов и у налогоплательщиков может различаться. Различие может быть обусловлено также тем, что информационные системы, финансовая отчетность не всегда содержат весь спектр полной информации, требуемый для одинакового понимания формы сделки, ее деловой цели, обоснованности налоговой выгоды, а также своевременных корректировок сведений бухгалтерского учета согласно методологическим позициям контролирующих органов.

Принимая во внимание указанные обстоятельства, при исчислении налогов и интерпретации действующих норм законодательства как в отношении собственных операций, так и при осуществлении сделок с третьими лицами, ведущими деятельность на территории Российской Федерации и за ее пределами, Банк придерживается внутренней налоговой политики, которая направлена на добросовестное и консервативное исполнение обязанностей налогоплательщика и налогового агента. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоги начислены и, следовательно, создания дополнительных резервов не требуется, не используются налоговые льготы, основанные на нечетких нормах налогового законодательства, а используемые налоговые выгоды обоснованы.

Осуществление налоговых проверок отчетного периода возможно в течение трех последующих календарных лет. В этот период любое изменение в трактовке норм налогового законодательства или практике их применения, появление новой информации в финансовой отчетности клиентов и их активах может быть применено к отчетному году.

Руководство убеждено, что финансовая деятельность Банка отвечает во всех существенных аспектах требованиям налогового законодательства. Однако систематическая корректировка государственной налоговой политики и регулярное

введение новых инструментов государственного контроля при отсутствии устоявшейся практики способствуют тому, что представители налоговых органов могут придерживаться иной точки зрения относительно толкования отдельных норм налогового законодательства. Также существует

определенная вероятность того, что в случае возникновения спора суд поддержит позицию налоговых органов, противоположную позиции Банка, что может отразиться на финансовом положении Банка. Однако такая вероятность оценивается как невысокая.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Управление Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительные органы: коллегиальный (Правление) и единоличный (Председатель Правления).

Система корпоративного управления Банка следует принципам корпоративного управления, рекомендованным Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору, и регламентирована утверждённым решением годового Общего собрания акционеров Банка Кодексом корпоративного управления. Контроль соблюдения принципов корпоративного управления осуществляется Советом директоров и созданными при нем комитетами, а именно: Комитетом по аудиту, Комитетом по вознаграждениям.

Деятельность исполнительных органов управления Банком основывается на нормах российского права и принципах, ключевые из которых: соблюдение интересов акционеров, прозрачность информации и учет рисков. Руководствуясь ими, в Банке реализуется практика стратегического управления и коллегиального принятия решений. Для этих целей в Банке созданы следующие комитеты:

- Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям;
- Комитет по трансформации;
- Инвестиционный комитет;
- Кредитный комитет;
- Комитет по клиентской политике;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Комитет по реструктуризации активов Банка;
- Комитет по вопросам комплаенса;
- Комитет по архитектуре, процессам и технологиям;
- Комитет по розничному бизнесу;
- Комитет по финансовым рынкам.

Система внутреннего контроля Банка является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из основных факторов эффективной работы Банка. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Банка. Совет директоров и Правление Банка отвечают за развитие, внедрение и функционирование системы внутреннего контроля, которая соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основное назначение системы внутреннего контроля состоит в обеспечении контроля за:

- эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективностью управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управлением банковскими рисками;
- достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасностью (защищенностью интересов (целей) Группы 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);
- соблюдением применимых нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Группы;

- исключением вовлечения Группы и ее работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременным представлением в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России;
- надлежащим уровнем надежности, безопасности и устойчивости Группы, соответствующим характеру и масштабам проводимых банковских операций и других сделок, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Группы.

Ключевой составляющей эффективной системы внутреннего контроля является вовлечение и участие в ее функционировании органов внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и коллегиальный исполнительный орган (Правление);
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 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.

Законодательство РФ, 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 службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы 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.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка 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;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (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 и Группы.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке

функционируют самостоятельные структурные подразделения:

- в части внутреннего аудита - Департамент внутреннего аудита;
- в части внутреннего контроля - Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба).

Департамент внутреннего аудита выполняет 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, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- 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 методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля и ее эффективности;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- оценка корпоративного управления;
- оценка эффективности Системы управления рисками и капиталом и ее соответствия условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых Банком и участниками Группы Банка операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- иные функции, возложенные на Департамент внутреннего аудита законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, для реализации целей и задач деятельности Департамента внутреннего аудита.

Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба) действует на постоянной основе и в своей работе руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, внутренними нормативными документами Банка и Положением о Департаменте внутреннего контроля (комплаенс-службе).

Структура и численный состав Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) устанавливаются Председателем Правления Банка при утверждении штатного расписания Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

Непосредственное руководство Департаментом внутреннего контроля (комплаенс-службой) осуществляет руководитель Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы), который назначается на должность приказом Председателя Правления Банка и соответствует требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством РФ.

Руководитель Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) подотчетен Председателю Правления Банка или по его решению его заместителю, являющемуся членом Правления

Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком операций и других сделок.

Основными задачами Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) являются:

- осуществление комплаенс-контроля за соблюдением Банком требований законов и подзаконных нормативных актов, общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров РФ, обычаев делового оборота и иных требований, обязательных для исполнения Банком (в том числе стандартов саморегулируемых организаций, кодексов поведения профессиональных объединений, листинговых требований бирж), а также внутренних нормативных документов Банка (далее - Правил, норм и стандартов);
- предотвращение и выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников;
- осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка как специализированного депозитария;
- осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – НИИИМР);
- разработка единых подходов к организации внутреннего и комплаенс-контроля участников Группы в пределах своей компетенции.

Основные функции Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риска потери репутации Банком в результате несоблюдения им Правил, норм и стандартов, относящихся к его деятельности;
- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;

- мониторинг уровня комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- направление рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- разработку внутренних документов по управлению комплаенс-риском, а также внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами и саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- методологическую поддержку подразделений (филиалов) Банка по вопросам соблюдения Правил, норм и стандартов;
- участие в качестве обязательного эксперта в разработке и согласовании внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ о противодействии НИИИМР и осуществление функций контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в области брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Группы. Акционеры и руководство Группы рассматривают управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса корпоративного управления и осуществления операций. Группа устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

В целях выявления рисков, присущих деятельности Группы, и потенциальных рисков, которым может быть подвержена Группа, проводится ежегодная плановая процедура определения значимых рисков, в рамках которой Банк выявляет (идентифицирует) и определяет виды значимых рисков Банка и Группы, принимая во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновения новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры и направлений бизнеса, запуск новых продуктов и направлений деятельности Банка и участников Группы. Банк учитывает результаты процедуры определения значимых рисков в процессе планирования, в частности при разработке целевой структуры рисков и определении аппетита к риску Банка и Группы. Процедура определения значимых для Банка и Группы рисков может проводиться внепланово в случае существенных изменений внешней или внутренней среды. В текущих условиях функционирования экономики и ведения бизнеса, Банком проводится непрерывная идентификация событий, негативно влияющих на деятельность Банка и Группы, и оценка значимости связанных с ними рисков. В отношении каждого нового события, выявленного в рамках цикла непрерывной идентификации, проводится анализ и оценка значимости, формируется вывод об уровне риска, определяются способы управления, методы ограничения и снижения риска.

По результатам проведенной в 2024 году процедуры идентификации рисков значимыми для Группы были признаны:

- кредитный риск (а также его подвиды: риск концентрации кредитного риска, в том числе риск концентрации на заемщика (контрагента/группу) и страновой риск, риск блокировки активов в

кредитном риске (включает риски места хранения и недоступности платежной инфраструктуры), риск участия (прямых инвестиций), кредитный риск контрагента, представляющий собой риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;

- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

В отношении каждого значимого риска определяются подходы к управлению, которые, в том числе, включают методы оценки риска и потребности в капитале для покрытия риска. Уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России утверждены внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками (Политики по управлению кредитным риском, процентным риском банковского портфеля, операционным риском, риском ликвидности, рыночными рисками и другие ВНД), а также методики осуществления стресс-тестирования значимых рисков. По значимым рискам, а также собственным средствам (капиталу) в Группе внедрена система отчетности.

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

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

(а) Внутренняя отчетность для управления рисками

Внутренний учет и управление рисками в Группе основываются только на банковском сегменте. Ниже представлена сверка обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении с обобщенным консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2024 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	31 декабря 2024 года		
	Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	1 060 058	(19 489)	1 040 569
Фонд обязательного резервирования в Банке России	60 740	-	60 740
Средства в финансовых организациях	243 968	(238)	243 730
Торговые ценные бумаги	65 396	(67)	65 329
Кредиты клиентам	13 614 634	97 712	13 712 346
Инвестиционные финансовые активы	1 642 443	(3 986)	1 638 457
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	136 539	(13 275)	123 264
Гудвилл	12 565	(7 464)	5 101
Все прочие активы	879 382	(205 157)	674 225
Активы банковского сегмента, всего	17 715 725	(151 964)	17 563 761
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	138 290	138 290
Активы, всего	17 715 725	(13 674)	17 702 051
Обязательства			
Средства финансовых организаций	2 318 078	(3 978)	2 314 100
Средства клиентов	13 424 021	29 577	13 453 598
Выпущенные облигации	144 898	-	144 898
Субординированные долговые обязательства	272 996	-	272 996
Все прочие обязательства	293 480	(39 273)	254 207
Обязательства банковского сегмента, всего	16 453 473	(13 674)	16 439 799
Капитал, причитающийся акционерам Банка	1 244 784	-	1 244 784
Доля неконтролирующих акционеров	17 468	-	17 468
Капитал, всего	1 262 252	-	1 262 252
Обязательства и капитал, всего	17 715 725	(13 674)	17 702 051
Финансовые гарантии и аккредитивы	204 849	17 900	222 749

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Ниже представлена сверка обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении с обобщенным консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2023 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	31 декабря 2023 года		
	Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	1 651 660	(1 968)	1 649 692
Фонд обязательного резервирования в Банке России	31 047	-	31 047
Средства в финансовых организациях	288 623	-	288 623
Торговые ценные бумаги	133 485	(110)	133 375
Кредиты клиентам	11 627 805	63 244	11 691 049
Инвестиционные финансовые активы	1 325 696	(1 109)	1 324 587
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	107 985	(44 729)	63 256
Гудвилл	7 448	(4 262)	3 186
Все прочие активы	595 001	(168 187)	426 814
Активы банковского сегмента, всего	15 768 750	(157 121)	15 611 629
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	111 252	111 252
Активы, всего	15 768 750	(45 869)	15 722 881
Обязательства			
Средства финансовых организаций	1 674 685	(1 087)	1 673 598
Средства клиентов	12 234 194	27 816	12 262 010
Выпущенные облигации	199 284	-	199 284
Субординированные долговые обязательства	261 398	-	261 398
Все прочие обязательства	355 921	(72 598)	283 323
Обязательства банковского сегмента, всего	14 725 482	(45 869)	14 679 613
Капитал, причитающийся акционерам Банка	1 027 206	-	1 027 206
Доля неконтролирующих акционеров	16 062	-	16 062
Капитал, всего	1 043 268	-	1 043 268
Обязательства и капитал, всего	15 768 750	(45 869)	15 722 881
Финансовые гарантии и аккредитивы	217 733	(5 222)	212 511

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты клиентам банковского сегмента включают в себя кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости в размере 13 320 904 млн рублей (31 декабря 2023 года: 11 369 032 млн рублей).

Принципы и организационная структура управления рисками

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка и участников Группы, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важная составляющая системы риск-менеджмента, необходимая для принятия сбалансированных

с точки зрения рисков и доходности решений на всех уровнях управления.

В Группе приняты следующие ключевые подходы и принципы, определяющие подходы к управлению рисками и контролю со стороны органов управления за принимаемыми рисками:

- Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом и порядок управления значимыми рисками, соответствующий уровень аппетита к риску, сценарии и результаты стресс-тестирования, а также осуществляет контроль за реализацией указанной стратегии и политики.
- Правление Банка, Председатель Правления Банка и соответствующие комитеты и комиссии

утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, обеспечивают их выполнение и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне. Правление отслеживает уровень текущего риска по Банку и дочерним банкам на индивидуальном уровне – на ежемесячной основе, по Группе – на ежеквартальной основе, включая предельные значения рисков и достаточности капитала, и периодически рассматривает подходы к управлению рисками.

- Группа обеспечивает четкое разделение организационной независимости подразделений, осуществляющих функции управления рисками (Служба управления рисками), и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (Бизнес-подразделения).
- Основой эффективного управления рисками служат прозрачность информации в отношении рисков, целостная контрольная среда и четкое распределение ответственности и полномочий органов управления Банка и Группы в целом.
- Полномочия по принятию решений в Группе делегированы на уровень локального руководства с использованием единых принципов риск-менеджмента для Группы.
- В банках-участниках Группы функционируют независимые подразделения, осуществляющие оценку, мониторинг и эскалацию рисков на основании общегрупповых подходов к управлению рисками, и коллегиальные органы (комитеты), принимающие решения на локальном уровне.
- Профильные подразделения в составе Службы управления рисками, ответственные за управление отдельными видами значимых рисков и капиталом, осуществляют мониторинг и анализ рисков банков-участников Группы, а также оказывают методологическую и консультационную поддержку в области управления рисками и капиталом данных банков.
- С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и Службой

управления рисками, и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

- Группа осуществляет координированное управление значимыми рисками на всех операционных уровнях.

В Группе действует единая система, которая позволяет объединить методы управления рисками и обеспечить контроль за управлением рисками в отдельных организациях, входящих в Группу. Данная система также позволяет соотносить общий профиль риска Группы с ее стратегическими целями и принимать решения с учетом факторов риска на уровне Группы, обеспечить эффективную систему взаимодействия подразделений при управлении рисками на всех операционных уровнях. Группа осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. Данная процедура проводится Департаментом внутреннего аудита, подотчетным Совету директоров Банка.

Система управления рисками в Группе характеризуется многоуровневой структурой органов управления и подразделений по управлению рисками в Банке, а также в участниках Группы. В Банке управление рисками осуществляется на уровне Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка, Службы управления рисками Банка, а также профильных комитетов, комиссий и иных уполномоченных органов Банка. В Группе управление рисками на ежедневной основе обеспечивается Службой управления рисками Банка, а на локальном уровне обеспечивается аналогичными подразделениями (при их наличии) в участниках Группы.

В целях более глубокого и комплексного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, при Совете директоров созданы Комитет по аудиту и Комитет по вознаграждениям. К компетенции Комитета по аудиту относится предварительное рассмотрение вопросов в области внутреннего и внешнего аудита, а также вопросов в области управления рисками и капиталом. В компетенцию Комитета по вознаграждениям входит предварительное рассмотрение вопросов по созданию и функционированию эффективной системы материального вознаграждения с учетом принятых рисков.

Ряд вопросов управления рисками, относящихся к компетенции Председателя Правления и Правления Банка, делегирован следующим ключевым комитетам и комиссиям:

- Кредитный комитет 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;
- 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 финансовых рисков, обеспечения соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и максимизации рентабельности;
- Комитет по финансовым рынкам принимает решения по вопросам обеспечения повышения эффективности деятельности Банка на финансовых рынках и рынках капитала, осуществляемой как в собственных интересах, так и в интересах клиентов Банка, осуществляет рассмотрение и одобрение общей политики управления рисками операций на финансовых рынках, а также управление рыночными рисками и иными рисками операций на финансовых рынках, принимает решения с целью совершенствования системы лимитирования и контроля рисков Банка по операциям на финансовых рынках;
- Комиссия по вопросам ВПОДК и операционным рискам принимает решения по вопросам организации внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и Группе (далее – «ВПОДК») в соответствии с требованиями Банка России, обеспечения и контроля соблюдения плановых и предельных уровней риска и капитала Банка, контроля за выполнением и эффективностью ВПОДК Банка, совершенствования системы управления операционными рисками и повышения эффективности контрольных процедур, обеспечения эффективного управления операционными рисками в соответствии с внутренними документами Банка, а также с учетом рекомендаций надзорных и регулирующих органов, а также рассматривает отчетность об уровне рисков, размере капитала, выполнении обязательных нормативов и выполнении ВПОДК Банка;

- 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 трансформации 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 Группы;
- Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям, в сферу ответственности которого входит развитие системы корпоративного управления с учетом требований Банка России, других государственных регулирующих органов и передовых международных практик (включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору), развитие организационной структуры и штатного состава Банка, обеспечение эффективности бюджета административных расходов, совершенствование управления персоналом, оплаты труда и мотивации работников;
- Комиссия по рискам в Платежной системе «Газпромбанк» отвечает за оценку системы управления рисками в платежной системе Банка, в том числе используемых методов оценки рисков в платежной системе Банка, результатов применения способов управления рисками в платежной системе Банка;
- Комитет по вопросам комплаенса, обеспечивает организацию текущего контроля реализации и соблюдения требований, а также координацию комплаенс-политики Банка, определение политики транзакционного контроля в Банке и в Группе, принимает решения по спорным вопросам, включая вопросы профессиональной этики и управления конфликтами интересов.

В дополнение к этим комитетам функция ежедневного управления рисками в Группе осуществляется подразделениями, входящими в состав Службы управления рисками, на основе

разработанных ими стандартов, моделей и процедур. Ежедневную работу Службы управления рисками координирует Руководитель Службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, а также требованиям к деловой репутации, установленным российским законодательством. На Руководителя Службы управления рисками возложена основная ответственность по контролю за усовершенствованием и внедрением функций управления рисками Группы. Это включает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников и оптимизацию систем, политик, процессов, количественных моделей и отчетов по управлению рисками, необходимых для обеспечения уверенности, что потенциальные возможности Группы по управлению рисками в достаточной степени проработаны и эффективны для полной поддержки стратегических целей Группы и деятельности по принятию всех рисков Группой. Руководитель Службы управления рисками отчитывается непосредственно Председателю Правления.

Реализованы мероприятия, которые позволяют в полной мере обеспечить непрерывность процесса по управлению рисками Группы:

- работники подразделений Банка, выполняющие критичные к прерыванию функции, в том числе управление ликвидностью, имеют возможность осуществлять свою трудовую функцию как в офисе, так и в удаленном режиме из дома, что позволяет минимизировать время прерывания работы в случае реализации эпидемических или техногенных угроз;
- обеспечена территориальная распределенность работников, осуществляющих трудовую функцию в офисных помещениях Банка, за счет имущественного комплекса Банка, включающего офисные помещения по различным адресам, что позволяет минимизировать риск массовой утраты критичного персонала;
- предоставленная работникам Банка материально-техническая возможность работы в удаленном режиме позволяет обеспечить бесперебойность трудовой функции в случае реализации различных рискованных событий техногенного характера.

В результате, по оценкам Руководства, Группа продолжит выполнять или оперативно восстановит критические функции даже в случае существенного ухудшения внешних условий. Информационные

системы по управлению рисками, средства оценки, процессы и процедуры адаптируются и поддерживаются в зависимости от роста объемов операций Группы, структуры и уровня приемлемого риска. Другие подразделения, которые осуществляют контрольные функции в Группе, используют оперативные данные о ключевых рисках, получаемые от Службы управления рисками, в рамках процесса планирования своей деятельности. Группа непрерывно развивает систему управления рисками для того, чтобы соответствовать передовым практикам, а также в соответствии с рекомендациями контролирующих органов.

(б) Кредитный риск

(i) Управление кредитным риском

Кредитный риск реализуется в виде потерь Группы в результате невыполнения (или ненадлежащего выполнения) контрагентом (контрагентами) по сделке своих обязательств или в результате изменения (ухудшения) внутреннего рейтинга контрагента. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов. Подходы к оценке кредитного риска включают в себя сочетание количественной (статистической) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска.

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

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

- разработку политики по управлению кредитным риском, охватывающей идентификацию и оценку

риска, подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению, мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями);

- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления;
- ограничение концентрации кредитного риска, включающее установление и контроль лимитов концентрации и портфельных лимитов;
- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь – оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового инструмента;
- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

В рамках системы управления кредитным риском Группы, закрепленной в Политике по управлению кредитным риском Банка и Группы, 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 договоров страхования риска возникновения убытков, связанных с неисполнением, ненадлежащим исполнением контрагентами своих обязательств;
- заключения договоров страхования объектов имущества, выступающих в качестве обеспечения по кредитным требованиям, жизни и здоровья заемщиков (поручителей), ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Банком и участниками Группы.

В 2024 году Группа своевременно реагировала на меняющуюся макроэкономическую ситуацию и последовательно принимала соответствующие меры, контролируя уровень рисков. В целях минимизации негативного эффекта на кредитный портфель Группы в результате введения санкций в отношении Российской Федерации и Банка, а также ужесточения денежно-кредитной политики, Группой разработаны и внедрены следующие меры оперативного реагирования:

- комплексный стресс-тест кредитного портфеля: оценивается как чувствительность отдельных отраслей к ожидаемым макроэкономическим сценариям и возможности адаптации к ограничительным мерам, так и влияние на отдельных заемщиков;
- регулярный комплексный стресс-тест портфеля на потенциальный рост ключевой ставки и способность заемщиков своевременно и качественно обслуживать ссудную задолженность с дальнейшей выработкой мероприятий для отдельных клиентов;
- стандартизированные подходы по проведению стресс-теста заемщиков (включая моделирование финансового состояния крупнейших заемщиков), позволяющие превентивно реагировать на возможное ухудшение кредитного качества заемщиков в будущем;
- регулярный мониторинг и оценка последствий вводимых санкционных ограничений в отношении корпоративных клиентов, а также Банка и его дочерних компаний, включая проведение стресс-тестов на потенциальное ухудшение платеже- и кредитоспособности, оценка необходимости доформирования резервов, установление дополнительных (контрольных) мероприятий, которые позволяют осуществлять мониторинг в динамике.

С целью контроля розничного кредитного риска были проработаны и внедрены корректирующие меры в риск-стратегию обработки кредитных заявок розничных клиентов: расширен перечень критичных отказов по клиентам, относящимся к сегментам повышенной концентрации кредитного риска; обновлены инструменты модельного инструментария, скорректированы подходы к оценке вероятности наступления дефолта клиента на момент рассмотрения заявки, с целью учета ее зависимости от базовых макроэкономических показателей; изменены алгоритмы маршрутизации кредитных решений – внедрены механизмы, позволяющие расширить долю автоматического принятия решения. Для повышения точности оценки дохода клиента, применяемого для расчета показателя долговой нагрузки (ПДН), Банк получил разрешение Банка России об использовании модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода клиента. Для соблюдения макропруденциального регулирования произведены ужесточения требований к долговой нагрузке клиента (ПДН) при одобрении кредитной сделки.

Группа на постоянной основе совершенствует подходы к оценке ОКУ, в т.ч. с учетом текущей геополитической ситуации и меняющейся экономической конъюнктуры. В течение 2024 года в подходы к оценке ОКУ внесены следующие изменения, оказавшие наиболее существенное влияние на резервы под ОКУ:

- обновлена PIT калибровка моделей оценки вероятности дефолта (PD) для юридических лиц с учетом макропрогноза на 2024 год, что привело к роспуску резервов под ОКУ в сумме 880 млн рублей;
- обновлена рекалибровка модели LGD по потребительским кредитам физическим лицам в соответствии с актуальной статистикой взыскания, что привело к досозданию резервов под ОКУ в объеме 2,7 млрд рублей;
- внедрены новые модели LGD для юридических лиц (включая финансовые организации), что совокупно привело к роспуску резервов под ОКУ в сумме 11,7 млрд рублей.

Также в анализируемом периоде Группа перешла от метода LIFO к методу FIFO при учете количества дней просроченной задолженности по портфелю кредитов физических лиц. Эффект перехода повлиял на снижение резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 296 млн рублей.

(ii) Исходные данные, допущения и методика оценки обесценения

Значительное увеличение кредитного риска (SICR)

Уровень оценки значительного увеличения кредитного риска (SICR) преимущественно проводится отдельно по каждому финансовому инструменту. Также для данных целей финансовые инструменты могут объединяться в общий пул для возможной оценки на групповой основе. Идентификация события значительного увеличения кредитного риска проводится на основе как количественных, так и качественных факторов.

Основными критериями наличия SICR для кредитов юридическим лицам и корпоративных ценных бумаг являются:

- наличие просроченной задолженности на срок от 31 до 90 дней включительно;
- статус в реестре Watch list;
- увеличение риска дефолта, имеющего место в течение ожидаемого срока действия финансового

инструмента с момента первоначального признания. Изменение кредитного риска с момента первоначального признания не отслеживается по финансовым инструментам с низким кредитным риском.

Статус актива в реестре Watch List содержит информацию о стратегии работы с активами, по которым, в том числе, сработал индикатор Системы раннего предупреждения. Система раннего предупреждения включает в себя индикаторы для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков, в том числе понижение внутреннего рейтинга на две и более ступени и понижение или отзыв внешнего рейтинга.

Основными критериями наличия SICR для кредитов физическим лицам являются:

- наличие просроченной задолженности на срок от 31 до 90 дней включительно;
- реструктуризация (за исключением рыночной и вынужденной реструктуризации);
- увеличение риска дефолта, имеющего место в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента с момента первоначального признания.

Критерии наличия SICR для прочих финансовых активов:

- наличие просроченной задолженности на срок от 31 до 90 дней включительно;
- уменьшение кредитного рейтинга на 3 ступени с момента первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL)

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков (ECL) для оценки резервов под ОКУ по финансовым инструментам, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9 в области обесценения (в частности, финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чистым инвестициям в финансовый лизинг, обязательствам по предоставлению займов, финансовым и нефинансовым гарантиям). Ключевым принципом модели ECL является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом вероятности реализации разных сценариев при прогнозе кредитных убытков, временной стоимости денег,

использования обоснованной и подтверждаемой информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также прогнозов будущих событий и экономических условий.

Резервы под ОКУ, рассчитанные по модели ECL, оцениваются следующим образом:

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

Модель ECL подразделяет финансовые инструменты на три стадии кредитного обесценения в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания:

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

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска (SICR) с момента их первоначального признания, но отсутствуют признаки кредитного обесценения. По Стадии 2 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет значительного увеличения кредитного риска с момента его первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Стадия 3 включает в себя кредитно-обесцененные финансовые инструменты, включая в отношении которых имело место событие дефолта. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1 или

Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска с момента его первоначального признания или признаки обесценения.

В отдельную категорию Группа выделяет приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI-активы) — финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. По POCI-активам Группа оценивает накопленные с момента первоначального признания изменения в величине ОКУ за весь срок жизни актива (даже в том случае, если актив перестает быть кредитно-обесцененным).

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает следующее:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- вынужденная реструктуризация;
- реализация требования;
- создание резерва ввиду значительного ухудшения качества кредитного требования;
- списание требования;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- отзыв или понижение одного и/или более кредитных рейтингов рейтинговых агентств до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- дефолт по операциям на финансовых рынках;
- принудительное взыскание;
- дефолт участников Группы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Группа преимущественно оценивает резервы под ОКУ на коллективной основе. Данный способ оценки применяется для финансовых инструментов, не существенных по объему задолженности и по которым отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска или признаки обесценения. С целью объединения контрагентов со схожими характеристиками кредитного риска Банк осуществляет сегментацию финансовых инструментов в соответствии с внутренней методологией. На коллективной основе оценка производится для каждого финансового инструмента с использованием внутренних рейтинговых моделей

либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

Величина ECL определяется путем перемножения следующих переменных:

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

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

Кредиты физическим лицам

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

Для расчета PD по потребительским кредитам, кредитным картам и ипотечным кредитам

физическим лицам Группа разработала и внедрила набор моделей на базе логистической регрессии.

Для расчета LGD используются модели, разработанные для ипотечных, потребительских кредитов и кредитных карт. Оценка LGD для ипотечных и потребительских кредитов происходит на основе моделей, которые отдельно оценивают LGD для недефолтных договоров и LGD для договоров, находящихся в состоянии дефолта. Модели используют линейную регрессию. Модель LGD для кредитных карт использует регрессионное бинарное дерево.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа выделила основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по портфелю кредитов физическим лицам и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Для кредитов физическим лицам была установлена взаимосвязь с изменением ВВП, инфляцией и отношением кредитов к депозитам физических лиц. Экономические сценарии включены в расчет по состоянию на 31 декабря 2024 года со следующими весами: базовый сценарий – 70%, стрессовый сценарий – 30% (аналогично по состоянию на 31 декабря 2023 года).

Необслуживаемыми считаются кредиты физическим лицам со сроком просрочки свыше 90 дней.

Кредиты юридическим лицам

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 определяется исходя из соответствующих статистических и экспертных моделей вероятности дефолта для кредитов корпоративным клиентам. Модели включают в себя как количественные, так и качественные показатели. Учет прогнозной макроэкономической информации отражается в составе оценок PD соответствующих моделей – прогнозное значение динамики ВВП и ключевая ставка Банка России в рамках базового, оптимистичного и стрессового сценариев. По состоянию на 31 декабря 2024 года экономические сценарии включены в расчет со следующими весами: базовый сценарий – 70%, стрессовый сценарий – 30% (аналогично на 31 декабря 2023 года).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами

вероятности дефолта, определенными мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

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

Для определения вероятности дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита в зависимости от срока погашения кредита используется подход на основе матриц миграции рейтингов и метод интерполяции (для расчета PD при отличном от целого количестве лет). Группа рассчитывает уровень LGD с использованием статистических моделей и фиксированных бенчмарков для низкодефолтных сегментов. LGD по отдельному финансовому инструменту рассчитывается с учетом характеристик обеспечения, покрытия требований по данному инструменту, а также с учетом потерь от реализации обеспечения с учетом дисконта. Переоценка справедливой стоимости имущества, принятого в обеспечение, проводится на регулярной основе.

Прочие финансовые активы

При оценке обесценения требований к суверенным и субсуверенным заемщикам годовое значение показателя PD устанавливается в зависимости от типа контрагента: для суверенных заемщиков – с использованием внешних рейтингов кредитных рейтинговых агентств, для субъектов РФ – исходя из

внутрибанковской модели оценки вероятности дефолта.

Расчет индивидуальных резервов

Оценка на индивидуальной основе проводится, в основном, с использованием моделей дисконтированных денежных потоков (DCF). Для расчета величины индивидуальных резервов под ОКУ на основе DCF моделей Группа оценивает суммы и сроки поступлений в счет погашения задолженности. В качестве ставки дисконтирования используется первоначальная эффективная процентная ставка по инструменту, либо первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска – для РОСІ-активов. Группа оценивает ECL по всем финансовым инструментам на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев. При этом Группа рассматривает как минимум два сценария и учитывает вероятность реализации сценария потерь даже в случае, когда такая вероятность мала.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год**

(в млн рублей, если не указано иное)

(iii) Анализ кредитного качества

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты юридическим лицам:		
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы	12 492 417	10 495 883
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266 069	245 263
Кредиты физическим лицам	829 884	873 149
Кредиты юридическим лицам небанковских сегментов Группы	123 976	76 754
Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки	13 712 346	11 691 049

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных юридическим лицам, которые не являются частью Группы, представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесценен- ные активы	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	4 971 024	15	-	-	4 971 039
BBB-BB	5 748 782	11 575	-	-	5 760 357
B	1 188 016	6 807	-	-	1 194 823
CCC-C	254 303	277 567	-	-	531 870
Без рейтинга	50 458	754	-	-	51 212
Индивидуальная оценка	-	-	130 068	161 137	291 205
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	12 212 583	296 718	130 068	161 137	12 800 506
Резервы под кредитные убытки	(92 685)	(38 221)	(115 320)	(61 863)	(308 089)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	12 119 898	258 497	14 748	99 274	12 492 417
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,8	12,9	88,7	38,4	2,4

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 года анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных юридическим лицам, которые не являются частью Группы, представлен следующим образом:

31 декабря 2023 года					
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесценен- ные активы	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	4 299 165	3 481	-	-	4 302 646
BBB-BB	4 799 951	5 220	-	-	4 805 171
B	969 183	34 663	-	-	1 003 846
CCC-C	106 652	219 475	-	-	326 127
Без рейтинга	8 695	9	-	-	8 704
Индивидуальная оценка	-	-	133 953	157 411	291 364
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	10 183 646	262 848	133 953	157 411	10 737 858
Резервы под кредитные убытки	(60 973)	(29 354)	(109 669)	(41 979)	(241 975)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	10 122 673	233 494	24 284	115 432	10 495 883
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,6	11,2	81,9	26,7	2,3

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за 2024 год:

2024					
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесценен- ные активы	Всего
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы					
Остаток по состоянию на 1 января	60 973	29 354	109 669	41 979	241 975
Переводы в Стадию 1	3 305	(3 305)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 847)	9 119	(6 272)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 653)	3 653	-	-
Создание резервов под кредитные убытки	30 575	6 332	21 242	11 476	69 625
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	-	-	9 767	9 767
Эффект прекращения консолидации	-	-	(9 401)	-	(9 401)
Прочие движения	679	374	1 544	(1 359)	1 238
Амортизация дисконта	-	-	1 745	-	1 745
Списания	-	-	(6 860)	-	(6 860)
Остаток по состоянию на 31 декабря	92 685	38 221	115 320	61 863	308 089

Восстановление кредитно-обесцененных активов представляет собой погашение и улучшение ожиданий денежных потоков по обесцененным кредитам нескольких контрагентов в сумме,

превышающей ожидаемые денежные потоки с учетом ожидаемых кредитных убытков на дату первоначального признания.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год**
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за 2024 год:

					2024
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесценен- ные активы	Всего
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы					
Остаток по состоянию на 1 января	10 183 646	262 848	133 953	157 411	10 737 858
Переводы в Стадию 1	36 246	(36 246)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(124 295)	147 889	(23 594)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(91 286)	91 286	-	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	1 848 884	11 719	1 349	5 027	1 866 979
Эффект прекращения консолидации	-	-	(9 401)	-	(9 401)
Расторжение договоров финансового лизинга	-	-	(60 130)	-	(60 130)
Прочие движения	268 102	1 794	1 720	(1 301)	270 315
Амортизация дисконта	-	-	1 745	-	1 745
Списания	-	-	(6 860)	-	(6 860)
Остаток по состоянию на 31 декабря	12 212 583	296 718	130 068	161 137	12 800 506

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за 2023 год.

					2023
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесценен- ные активы	Всего
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы					
Остаток по состоянию на 1 января	56 936	33 317	121 142	49 947	261 342
Переводы в Стадию 1	1 401	(1 401)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 470)	2 544	(74)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(1 660)	1 660	-	-
(Восстановление) создание резервов под кредитные убытки	2 649	16 042	1 021	(26 205)	(6 493)
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	-	-	20 113	20 113
Прекращение признания реструктурированных кредитов	-	(20 504)	(17 661)	-	(38 165)
Прочие движения	2 457	1 016	10 037	(2 891)	10 619
Амортизация дисконта	-	-	6 035	1 015	7 050
Списания	-	-	(12 491)	-	(12 491)
Остаток по состоянию на 31 декабря	60 973	29 354	109 669	41 979	241 975

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год**
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за 2023 год:

	2023				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесценен- ные активы	Всего
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы					
Остаток по состоянию на 1 января	7 506 902	243 055	141 630	151 996	8 043 583
Переводы в Стадию 1	20 664	(20 664)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(58 111)	58 589	(478)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(11 417)	11 417	-	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	2 150 375	1 486	(6 548)	17 447	2 162 760
Прекращение признания реструктурированных кредитов	-	(20 504)	(17 661)	(10 681)	(48 846)
Прочие движения	563 816	12 303	12 049	(2 366)	585 802
Амортизация дисконта	-	-	6 035	1 015	7 050
Списания	-	-	(12 491)	-	(12 491)
Остаток по состоянию на 31 декабря	10 183 646	262 848	133 953	157 411	10 737 858

При ухудшении прогнозного среднегодового темпа снижения ВВП на 1 п.п. относительно значения, использованного при расчете резервов по состоянию на 31 декабря 2024 года, ставка резерва по кредитам юридическим лицам сегмента коммерческого кредитования без признаков существенного увеличения кредитного риска (Стадия 1),

оцениваемым по амортизированной стоимости, увеличится на 0,10 п.п. (31 декабря 2023 года: на 0,12 п.п.). Резервы под кредитные убытки по сегменту специализированного кредитования имеют существенно более низкую чувствительность к изменению прогнозного среднегодового темпа снижения ВВП.

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 года				
Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
- непросроченные	405 101	43 882	2 423	451 406
- просроченные на срок менее 30 дней	2 159	302	271	2 732
- просроченные на срок 30–89 дней	-	1 086	472	1 558
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	792	792
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	4 424	4 424
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	407 260	45 270	8 382	460 912
Резервы под кредитные убытки	(317)	(631)	(4 668)	(5 616)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	406 943	44 639	3 714	455 296
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	1,4	55,7	1,2

31 декабря 2024 года				
Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
- непросроченные	333 483	27 751	5 374	366 608
- просроченные на срок менее 30 дней	6 241	1 161	991	8 393
- просроченные на срок 30–89 дней	-	5 585	1 037	6 622
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	6 180	6 180
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	41 740	41 740
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	339 724	34 497	55 322	429 543
Резервы под кредитные убытки	(4 725)	(4 580)	(45 650)	(54 955)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	334 999	29 917	9 672	374 588
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,4	13,3	82,5	12,8

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года				
Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
- непросроченные	460 257	20 289	2 417	482 963
- просроченные на срок менее 30 дней	2 074	306	369	2 749
- просроченные на срок 30–89 дней	-	980	499	1 479
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	669	669
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	2 503	2 503
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	462 331	21 575	6 457	490 363
Резервы под кредитные убытки	(378)	(472)	(3 592)	(4 442)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	461 953	21 103	2 865	485 921
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	2,2	55,6	0,9

31 декабря 2023 года				
Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
- непросроченные	362 450	13 830	5 224	381 504
- просроченные на срок менее 30 дней	5 079	569	566	6 214
- просроченные на срок 30–89 дней	-	4 390	632	5 022
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	4 595	4 595
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	36 685	36 685
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	367 529	18 789	47 702	434 020
Резервы под кредитные убытки	(6 131)	(3 283)	(37 378)	(46 792)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	361 398	15 506	10 324	387 228
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,7	17,5	78,4	10,8

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам за 2024 год:

2024				
Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	378	472	3 592	4 442
Переводы в Стадию 1	787	(787)	-	-
Переводы в Стадию 2	(99)	966	(867)	-
Переводы в Стадию 3	-	(350)	350	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(749)	330	1 998	1 579
Амортизация дисконта	-	-	159	159
Списания	-	-	(564)	(564)
Остаток по состоянию на 31 декабря	317	631	4 668	5 616

2024				
Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	6 131	3 283	37 378	46 792
Переводы в Стадию 1	3 493	(3 493)	-	-
Переводы в Стадию 2	(3 731)	6 660	(2 929)	-
Переводы в Стадию 3	-	(10 133)	10 133	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(1 162)	8 266	13 975	21 079
Амортизация дисконта	-	-	956	956
Списания	-	-	(13 827)	(13 827)
Прочие движения	(6)	(3)	(36)	(45)
Остаток по состоянию на 31 декабря	4 725	4 580	45 650	54 955

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, поясняющее изменение резервов под кредитные убытки за 2024 год:

2024

Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	462 331	21 575	6 457	490 363
Переводы в Стадию 1	12 850	(12 850)	-	-
Переводы в Стадию 2	(40 302)	44 340	(4 038)	-
Переводы в Стадию 3	-	(6 287)	6 287	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	(27 575)	(1 508)	82	(29 001)
Амортизация дисконта	-	-	158	158
Списания	-	-	(564)	(564)
Прочие движения	(44)	-	-	(44)
Остаток по состоянию на 31 декабря	407 260	45 270	8 382	460 912

2024

Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	367 529	18 789	47 702	434 020
Переводы в Стадию 1	17 486	(17 486)	-	-
Переводы в Стадию 2	(65 712)	70 800	(5 088)	-
Переводы в Стадию 3	-	(32 428)	32 428	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	20 439	(5 178)	(6 844)	8 417
Амортизация дисконта	-	-	956	956
Списания	-	-	(13 827)	(13 827)
Прочие движения	(18)	-	(5)	(23)
Остаток по состоянию на 31 декабря	339 724	34 497	55 322	429 543

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам за 2023 год:

2023

Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	596	294	3 176	4 066
Переводы в Стадию 1	435	(435)	-	-
Переводы в Стадию 2	(87)	523	(436)	-
Переводы в Стадию 3	-	(287)	287	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(563)	379	676	492
Амортизация дисконта	-	-	139	139
Списания	-	-	(236)	(236)
Прочие движения	(3)	(2)	(14)	(19)
Остаток по состоянию на 31 декабря	378	472	3 592	4 442

2023

Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	5 312	4 839	30 807	40 958
Переводы в Стадию 1	5 555	(5 555)	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 354)	5 776	(3 422)	-
Переводы в Стадию 3	-	(6 550)	6 550	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(2 358)	4 796	9 023	11 461
Амортизация дисконта	-	-	633	633
Списания	-	-	(6 072)	(6 072)
Прочие движения	(24)	(23)	(141)	(188)
Остаток по состоянию на 31 декабря	6 131	3 283	37 378	46 792

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, поясняющее изменение резервов под кредитные убытки за 2023 год:

2023				
Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	425 099	9 440	5 878	440 417
Переводы в Стадию 1	6 528	(6 528)	-	-
Переводы в Стадию 2	(24 036)	25 189	(1 153)	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 533)	3 533	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	54 865	(2 991)	(1 704)	50 170
Амортизация дисконта	-	-	139	139
Списания	-	-	(236)	(236)
Прочие движения	(125)	(2)	-	(127)
Остаток по состоянию на 31 декабря	462 331	21 575	6 457	490 363

2023				
Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	303 324	33 972	40 285	377 581
Переводы в Стадию 1	31 309	(31 309)	-	-
Переводы в Стадию 2	(48 963)	53 500	(4 537)	-
Переводы в Стадию 3	-	(18 816)	18 816	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	81 906	(18 553)	(1 416)	61 937
Амортизация дисконта	-	-	633	633
Списания	-	-	(6 072)	(6 072)
Прочие движения	(47)	(5)	(7)	(59)
Остаток по состоянию на 31 декабря	367 529	18 789	47 702	434 020

При ухудшении PD на одну ступень в соответствии с утвержденной в Группе мастер-шкалой по состоянию на 31 декабря 2024 года резервы под ОКУ по кредитам физическим лицам увеличатся на 0,55 п.п. (31 декабря 2023 года: на 0,49 п.п.).

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков в отношении приобретенных или выданных в 2024 году кредитно-обесцененных кредитов клиентам при первоначальном признании составила 6 236 млн рублей (2023 год: 10 315 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества обязательств по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	677 065	-	-	677 065
BBB-BB	924 944	172	-	925 116
B	99 507	-	-	99 507
CCC-C	303 035	1 598	-	304 633
Без рейтинга	135 378	-	-	135 378
Индивидуальная оценка	-	-	545	545
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии, всего	2 139 929	1 770	545	2 142 244
Резервы под кредитные убытки	(4 887)	(108)	(469)	(5 464)
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий (%)	0,2%	6,1%	86,1%	0,3%

По состоянию на 31 декабря 2023 года анализ кредитного качества обязательств по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	858 423	-	-	858 423
BBB-BB	700 422	16	-	700 438
B	131 925	20	-	131 945
CCC-C	12 095	364	-	12 459
Без рейтинга	157 526	-	-	157 526
Индивидуальная оценка	-	-	9 237	9 237
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии, всего	1 860 391	400	9 237	1 870 028
Резервы под кредитные убытки	(5 050)	(17)	(2 192)	(7 259)
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий (%)	0,3%	4,3%	23,7%	0,4%

Изменение величины неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий, которые привели к изменению резерва, связаны с изменениями внутри

Стадии 1 и Стадии 3 в течение 2024 года (2023 год: внутри Стадии 1).

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества обязательств по нефинансовым гарантиям представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	398 680	-	-	398 680
BBB-BB	811 622	230	-	811 852
B	203 695	668	-	204 363
CCC-C	9 064	19 393	-	28 457
Без рейтинга	1 694	-	-	1 694
Индивидуальная оценка	-	-	1 242	1 242
Нефинансовые гарантии, всего	1 424 755	20 291	1 242	1 446 288
Резервы под кредитные убытки	(5 846)	(947)	(643)	(7 436)
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме нефинансовых гарантий (%)	0,4%	4,7%	51,8%	0,5%

По состоянию на 31 декабря 2023 года анализ кредитного качества обязательств по нефинансовым гарантиям представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	366 650	-	-	366 650
BBB-BB	552 471	-	-	552 471
B	230 527	230	-	230 757
CCC-C	27 068	9 680	-	36 748
Без рейтинга	7 551	-	-	7 551
Индивидуальная оценка	-	-	758	758
Нефинансовые гарантии, всего	1 184 267	9 910	758	1 194 935
Резервы под кредитные убытки	(6 645)	(833)	(472)	(7 950)
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме нефинансовых гарантий (%)	0,6%	8,4%	62,3%	0,7%

(iv) Обеспечение по кредитам клиентам

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Группой кредитного риска является получение обеспечения по сделкам, которым присущ кредитный риск. Политика Группы в данной области строится на принципе получения надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков. При утверждении уполномоченным органом параметров

сделки, которой присущ кредитный риск, обеспечение относится к определенной категории (основное либо дополнительное) и к определенному типу залога (обеспечительный, рычаговый либо прочий). Приоритетными формами обеспечения обязательств по сделкам, которым присущ кредитный риск, является получение в залог ликвидного имущества или принятие поручительств/гарантий платежеспособных лиц. Уровень ликвидности

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

обеспечения определяется возможностью реализации на открытом рынке и сроком реализации соответствующего имущества.

В течение 2024 года политика Группы в отношении обеспечения существенно не менялась, качество полученного обеспечения также не изменилось существенным образом по сравнению с 2023 годом.

Анализ кредитно-обесцененных кредитов юридическим лицам (кредитов Стадии 3 и приобретенных или выданных кредитно-обесцененных кредитов), обеспеченных залогом или гарантией за вычетом резервов под кредитные убытки, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен следующим образом:

31 декабря 2024 года			
	Коммерческое кредитование	Специализированное кредитование	Всего
Финансовые гарантии и поручительства	34 666	3 400	38 066
Ценные бумаги	2 593	-	2 593
Недвижимость	31 468	-	31 468
Прочее обеспечение	1 341	95	1 436
Без обеспечения	40 459	-	40 459
Всего	110 527	3 495	114 022

31 декабря 2023 года			
	Коммерческое кредитование	Специализированное кредитование	Всего
Финансовые гарантии и поручительства	85 225	1 079	86 305
Ценные бумаги	2 876	-	2 876
Недвижимость	7 766	-	7 766
Прочее обеспечение	5 162	12	5 174
Без обеспечения	36 677	918	37 595
Всего	137 706	2 010	139 716

Суммы, представленные в таблице выше, отражают балансовую стоимость финансового актива, если данный актив имеет обеспечение или иные механизмы повышения кредитного качества, с использованием стоимости обеспечения, определенной на дату выдачи кредита и переоцениваемой на регулярной основе залоговой службой Банка, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Если кредит частично обеспечен, то непокрытая часть кредита раскрывается в вышепредставленной таблице в категории «Без обеспечения».

(v) Реструктуризации кредитов клиентам

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

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

В случае, если реструктуризация не приводит к прекращению признания кредита, риск наступления дефолта по такому кредиту оценивается по состоянию на отчетную дату и сравнивается с риском наступления дефолта при первоначальном признании. Группа осуществляет мониторинг и оценку соблюдения заемщиком условий соглашения после реструктуризации.

Группа оценивает, произошло ли впоследствии существенное увеличение кредитного риска по реструктурированным кредитам юридических лиц с использованием Системы раннего предупреждения.

(vi) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В целях сокращения кредитного риска, возникающего в результате осуществления операций с внебиржевыми производными финансовыми инструментами, осуществление клиринга по которым невозможно, Группа на регулярной основе заключает с клиентами стандартные правоустанавливающие соглашения об основных условиях (такие, как соглашения по производным финансовым

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

инструментам, опубликованные Международной ассоциацией свопов и деривативов («ISDA»). Правоустанавливающие соглашения сторон об основных условиях позволяют производить взаимозачет прав и обязательств, возникающих в сделках с производными финансовыми инструментами, которые были заключены по условиям данного соглашения, при несоблюдении обязательств контрагентом, в результате чего возникает чистое требование к контрагенту (взаимозачет при закрытии позиции). Основные договоры дополняются соглашениями по обеспечению («CSA») в целях уменьшения подверженности кредитному риску.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом

генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации свопов и деривативов («ISDA»).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Валовые суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма	Валовые суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Производные финансовые активы	33 575	(655)	32 920	24 666	(601)	24 065
Сделки «обратного РЕПО»	303 444	(303 444)	-	465 503	(465 503)	-
Финансовые активы, всего	337 019	(304 099)	32 920	490 169	(466 104)	24 065
Производные финансовые обязательства	3 511	(655)	2 856	5 033	(601)	4 432
Сделки «РЕПО»	438 810	(429 922)	8 888	230 375	(220 971)	9 404
Финансовые обязательства, всего	442 321	(430 577)	11 744	235 408	(221 572)	13 836

В таблице выше в графе «Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении» раскрывается информация о стоимости тех финансовых инструментов, которые были предоставлены или получены в качестве обеспечения. Указанная сумма ограничивается суммой, отраженной в графе «Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств» применительно к этому инструменту.

(vii) Максимальная величина кредитного риска по финансовым инструментам

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям, финансовым и нефинансовым гарантиям равна максимальной сумме, которую Группе придется выплатить, в случае если кредитная линия будет использована, финансовая и нефинансовая гарантия будет востребована (Примечание 25).

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Организационная структура Банка и Участников Группы, а также распределение ответственности между подразделениями Банка и Участников Группы формируется с учетом необходимости исключения конфликта интересов, связанного с принятием риска ликвидности и управлением риском ликвидности, а также организации внутреннего контроля.

Основными участниками процесса управления риском ликвидности являются:

- Совет директоров;
- Правление;
- КУАП;
- Служба управления рисками;
- Департамент оперативного управления ликвидностью;
- Департамент внутреннего казначейства.

Совет директоров Банка утверждает показатели аппетита к риску, на основании которых устанавливаются соответствующие лимиты на показатели риска. Ответственность за исполнение Политики управления риском ликвидности несет Правление Банка, 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.

Служба управления рисками разрабатывает методологию оценки риска ликвидности, внедряет и реализует контрольные процедуры по ограничению риска ликвидности, проводит оценку риска ликвидности и отчитывается перед Руководителем Службы на еженедельной основе, перед КУАП и Правлением – на ежемесячной основе, перед

Советом директоров – на ежеквартальной основе. Отчет об уровне риска включает качественные и количественные оценки, результаты стресс-тестов и оценку дополнительных источников ликвидности (буфер ликвидности). Служба управления рисками осуществляет регулярный мониторинг риска ликвидности и контроль объемов риска ликвидности посредством сопоставления его объема с установленными лимитами риска ликвидности. Порядок мониторинга лимитов, критерии нарушения лимитов, а также порядок действий в случае достижения предельных значений и сигнальных значений установлены в «Правилах управления риском ликвидности в Банке ГПБ (АО) и Группе Банка ГПБ (АО)».

Департамент оперативного управления ликвидностью на постоянной основе в режиме реального времени осуществляет управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью.

Департамент внутреннего казначейства в рамках управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности осуществляет управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

В 2024 году Группой продолжены мероприятия по девальютизации баланса в валютах недружественных стран и развитию операций в китайских юанях.

Группа оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и принимает адекватные меры в ответ на изменяющиеся внешние условия.

В качестве дополнительных мер подготовки к ухудшению конъюнктуры Группа провела ряд стресс-тестов, в том числе по риску ликвидности, которые продемонстрировали достаточную устойчивость Группы.

Служба управления рисками детально проанализировала продуктовую линейку Группы и рынки присутствия, а также макроэкономические предпосылки развития рыночной ситуации. В результате были актуализированы параметры стресс-сценариев, в частности, были актуализированы количественные параметры оценки оттоков срочных средств юридических лиц. Анализ показал, что сформированного буфера ликвидности в виде ценных бумаг, принимаемых Банком России в залог кредитов, и других высоколиквидных активов

достаточно для сохранения платежеспособности Группы в течение продолжительного времени, за которое Группа сможет адекватно среагировать на развитие негативных явлений.

После введения против Банка блокирующих санкций со стороны США (OFAC SDN) по ряду клиентов в ноябре-декабре 2024 года реализовались оттоки средств в китайских юанях. С учетом операций по привлечению ликвидности, в декабре 2024 года ситуация с ликвидностью стабилизировалась. Банк не ожидает дальнейших существенных оттоков ликвидности в китайских юанях.

(i) Методы управления риском ликвидности

Система управления риском ликвидности интегрирована в процедуры планирования на различных временных горизонтах, а также участвует при оценке отдельных крупных операций. Таким образом, оценка перспективного состояния ликвидности и устойчивости к стрессам является неотъемлемой частью процесса принятия управленческих решений. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа потенциальных разрывов ликвидности (гар-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирование.

Система показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в любой момент покрыть как ожидаемый, так и неожиданный отток денежных средств включает показатели, рассчитанные с использованием сценарного подхода (в т.ч. стресс-тестирования) с учетом:

- обеспечения приемлемого уровня норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ);
- обеспечения приемлемого уровня норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ);
- разрывов ликвидности (гар-анализ) в разрезе сроков и основных валют;
- минимально необходимого объема буфера ликвидности;
- концентрации ресурсной базы и других показателей.

Банк России анонсировал продление послаблений по соблюдению НКЛ до 1 июля 2025 года. С учетом необходимости соблюдения регуляторных уровней без использования Безотзывной кредитной линии

(далее – БКЛ) на 2025 год Группой был установлен Аппетит к риску ликвидности на показатель НКЛ без БКЛ. Рассчитанные прогнозы НКЛ без БКЛ на данных Финансового плана Группы на 2025 год показали соблюдение уровней Аппетита к риску ликвидности в 2025 году (неаудированные данные).

В Группе на регулярной основе проводится оценка соответствия применяемых моделей тестирования историческим данным (бэк-тестирование), и при необходимости Группа пересматривает параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

В целях снижения риска ликвидности Банк использует следующие инструменты:

- установление ограничений на показатели риска ликвидности;
- управление буфером ликвидности;
- разработка и активация Плана восстановления финансовой устойчивости.

В целях снижения риска ликвидности и обеспечения устойчивости к стрессу ликвидности Группа формирует буфер ликвидности, который может быть использован для финансирования исполнения обязательств при реализации стрессового сценария развития ситуации. Обеспеченность буфером ликвидности возможных потребностей, определяемых в рамках сценарного моделирования, является важным фактором устойчивости Группы к стрессу ликвидности. В состав буфера ликвидности включаются как уже имеющиеся в распоряжении высоколиквидные активы, так и дополнительные надежные источники по привлечению ликвидности за счет различных инструментов рефинансирования (включая операции с Банком России).

(ii) Анализ разрывов

Анализ банковских активов и обязательств в разрезе сроков погашения основан на оставшихся договорных сроках до 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 Группы указывают на то, что эти депозиты представляют собой долгосрочные и стабильные источники финансирования для Группы.

Анализ разрывов позволяет произвести оценку будущей позиции ликвидности, а также доступных источников дополнительной ликвидности, необходимой для покрытия возможного дефицита. Здесь и далее под термином «разрыв» понимается «совокупный разрыв» (т.е. сумма поступлений за вычетом суммы выбытий в данном учетном периоде и всех предшествующих ему периодах). Классический анализ разрывов (gap-анализ) дополняется путем

разделения договорных, запланированных или возможных денежных потоков на несколько эшелонов. Эти эшелоны включают Эшелон 0 (высокая вероятность возникновения денежных потоков) и Эшелоны 1-4, которые формируют запас ликвидности. Служба управления рисками проводит мониторинг резервов ликвидности и возможностей по привлечению финансирования, включая буфер ликвидности на случай дефицита ликвидности.

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

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

* ВЛА - высоколиквидные активы в терминах Положения Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

Накопленная сумма всех эшелонов показывает оценку будущего состояния ликвидности (например, когда может наступить дефицит ликвидности), а также доступные источники для покрытия возможного дефицита ликвидности.

(iii) Сценарный анализ и стресс-тестирование

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

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

Анализ риска ликвидности проводится по всем операциям Группы и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Допущения и параметры каждого сценария утверждаются КУАП.

Для оценки влияния на ликвидность Группы непредвиденных отклонений фактических объемов привлечения и размещения ресурсов от целевых показателей плановых заданий, а также влияния негативных тенденций и кризисных явлений на финансовых рынках Группа проводит стресс-тестирование: разрабатывает стрессовые сценарии, проводит анализ их влияния на состояние ликвидности и иные финансовые показатели деятельности Группы. Основные допущения представлены ниже:

Финансовый инструмент/портфель	Реалистичный сценарий	Стрессовый сценарий
Кредиты клиентам	В соответствии с планом по активам и пассивам	В соответствии с планом по управлению активами и пассивами на 1 месяц, в рублях и валютах недружественных стран кредитование сокращается в более поздние периоды, в случае необходимости.
	Плановый уровень кредитного риска	Повышенный уровень кредитного риска
Текущие счета и депозиты до востребования*	Реалистичный (на основании прошлого опыта) отток	Стрессовый отток: -100% менее стабильных, дополнительно 15% стабильных в рублях, -45% стабильных в валютах недружественных стран, -55% средств крупнейшего клиента в китайских юанях, в соответствии с моделью стабильности прочие средства юридических лиц в китайских юанях, -20% всех средств до востребования физических лиц. Отдельно выделяются из текущих счетов розничных клиентов накопительные счета, стрессовый отток по которым -5%
Депозиты корпоративных клиентов	В соответствии с планом по активам и пассивам	Стрессовый отток -25% в рублях и валюте недружественных стран, 55% крупнейшего клиента по объему средств в китайских юанях, 30% прочих средств в китайских юанях.
Депозиты розничных клиентов	В соответствии с планом по активам и пассивам	Стрессовый отток: -5% совокупного объема в рублях и валютах недружественных стран, 20% совокупного объема в китайских юанях.
Долгосрочная задолженность	Договорные сроки погашения, за исключением номинированных в рублях	Договорные сроки погашения
Дополнительные источники финансирования	Кредиты Банка России, обеспеченные активами, сделки «РЕПО» и необеспеченное финансирование (рынок денежных средств, рынок капитала)	Источники финансирования без обеспечения практически недоступны
		Уменьшение источников финансирования, обеспеченного активами вследствие переоценки обеспечения (долговые ценные бумаги -4%)

* Текущие счета клиентов включают стабильную базу депозитов, которые в зависимости от срока погашения подразделяются на стабильные (более года) и менее стабильные (от одного месяца и до года). Группа проводит оценку объема данных депозитов на регулярной основе с учетом исторических данных.

Результаты стресс-тестирования используются в процессе управления ликвидностью для:

- определения целевых параметров структуры баланса в процессах планирования активов и пассивов Группы, обеспечивающих устойчивость в стрессовой ситуации;
- определения буфера ликвидности, достаточного для покрытия внепланового дефицита ликвидности в случае развития событий по стрессовому сценарию;
- определения потребности в дополнительных источниках ликвидности.

(iv) Планирование непредвиденных обстоятельств

В Группе разрабатывается План восстановления финансовой устойчивости (далее - «ПВФУ»), который определяет порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности в условиях чрезвычайной ситуации.

ПВФУ предлагает меры реагирования для сценария, приводящего к необходимости реализации мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости Банка и Группы, распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг

чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активации плана. План обновляется ежегодно. Группа осуществляет регулярный мониторинг упреждающих индикаторов, охватывающих широкий спектр факторов риска, что позволяет обеспечить применение ПВФУ на ранних этапах развития стрессовой ситуации.

(v) Количественный анализ риска ликвидности

Представленный ниже анализ основан на оставшихся договорных сроках погашения активов

и обязательств, а также прогнозируемом состоянии активов и обязательств. В части депозитов до востребования (текущие и расчетные счета клиентов) используется предположение о том, что эти депозиты представляют собой долгосрочные и стабильные источники финансирования для Группы. Это предположение подтверждается диверсификацией этих депозитов по их количеству и видам вкладчиков, а также исторически наблюдаемой динамикой. Для анализа таких депозитов применялись их ожидаемые сроки погашения.

В соответствии с проведенными оценками на основе реалистичного сценария по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов снятие средств клиентами со счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
До востребования и менее месяца	756 169	873 966
От 1 до 12 месяцев	432 772	499 303
Свыше 12 месяцев	1 084 421	1 071 675
	2 273 362	2 444 944

В состав срочных депозитов юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2024 года включены расчетные счета с соглашениями о минимальных неснижаемых остатках в размере 1 738 млрд рублей (31 декабря 2023 года: 1 680 млрд рублей). Данные депозиты были включены в расчет риска ликвидности в соответствии с ожидаемыми сроками погашения, представляют собой краткосрочные и стабильные источники финансирования, что подтверждается историческим анализом поведения клиентов.

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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Результаты анализа кумулятивных разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий

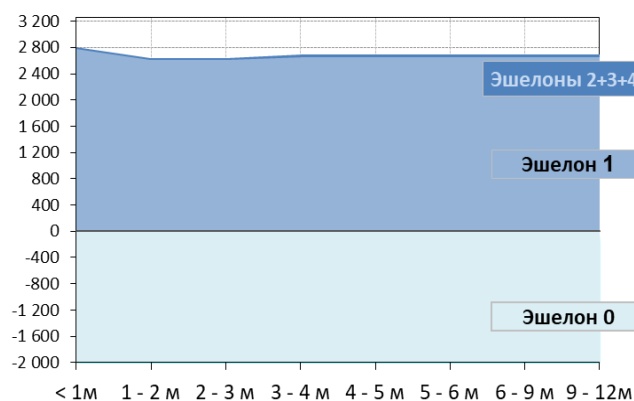
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(5 131 150)	(6 016 618)	(6 786 195)	(6 890 073)	(7 176 091)	(7 411 999)	(7 226 349)	(6 734 629)
Эшелон 0	6 586	7 613	7 349	5 076	5 076	5 076	5 076	5 076
Эшелон 0-1	2 769 862	2 613 129	2 610 549	2 655 838	2 655 838	2 655 838	2 655 838	2 655 838
Эшелон 0-4	2 799 862	2 643 129	2 640 549	2 685 838	2 685 838	2 685 838	2 685 838	2 685 838

Стрессовый сценарий

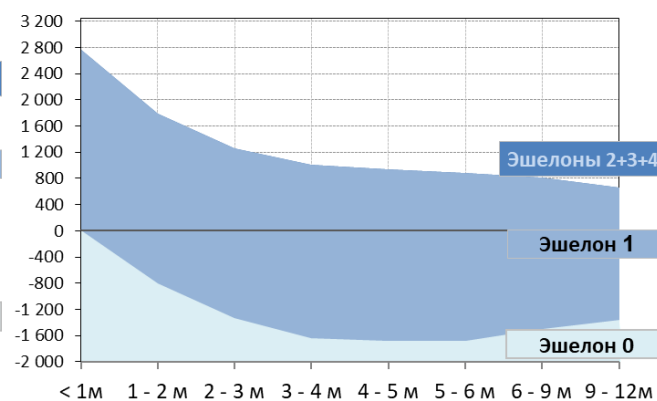
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(5 131 150)	(6 016 618)	(6 786 195)	(6 890 073)	(7 176 091)	(7 411 999)	(7 226 349)	(6 734 629)
Эшелон 0	6 586	(800 141)	(1 334 106)	(1 635 414)	(1 686 875)	(1 685 245)	(1 504 267)	(1 355 402)
Эшелон 0-1	2 769 862	1 794 523	1 260 575	1 007 414	941 486	878 542	805 981	653 549
Эшелон 0-4	2 769 862	1 794 523	1 260 575	1 007 414	941 486	878 542	805 981	653 549

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 года в млрд рублей:

Реалистичный сценарий



Стрессовый сценарий



На отчетную дату состояние и риск ликвидности находились на комфортных уровнях. Рост бизнеса Группы в 2024 году фондировался, в основном, средствами корпоративных клиентов. Группа успешно соблюдала аппетит к риску и внутренние и внешние ограничения риска ликвидности, а также поддерживала адекватный объем буфера ликвидности в диапазоне 1 900 – 2 600 млрд рублей. На основе результатов вышеприведенного анализа руководство оценивает уровень ликвидности Группы следующим образом:

- Реалистичный сценарий: текущее положение ликвидности оценивается как несколько избыточное, нет существенной вероятности возникновения дефицита денежных потоков в будущем, имеет место наличие легкодоступных резервов ликвидности;
- Группа устойчива к стрессу и способна поддерживать достаточный уровень ликвидности с учетом незначительного (менее 5%) сокращения кредитного портфеля в течение одного года.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Результаты анализа кумулятивных разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий

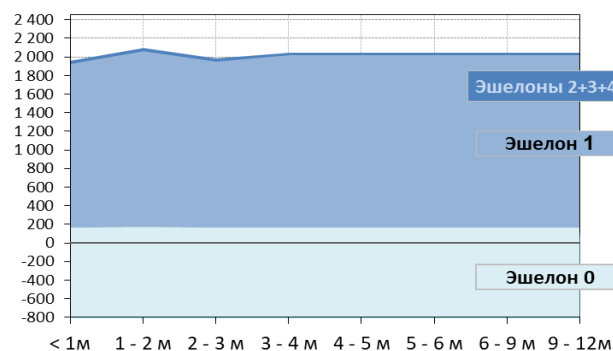
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(4 530 373)	(5 414 812)	(5 884 501)	(5 863 240)	(5 985 342)	(5 929 618)	(5 928 921)	(6 078 536)
Эшелон 0	166 550	170 299	160 992	163 538	163 538	163 538	163 538	163 538
Эшелон 0-1	1 922 084	2 063 906	1 947 783	2 015 569	2 015 569	2 015 569	2 015 569	2 015 569
Эшелон 0-4	1 954 884	2 096 706	1 980 583	2 048 369	2 048 369	2 048 369	2 048 369	2 048 369

Стрессовый сценарий

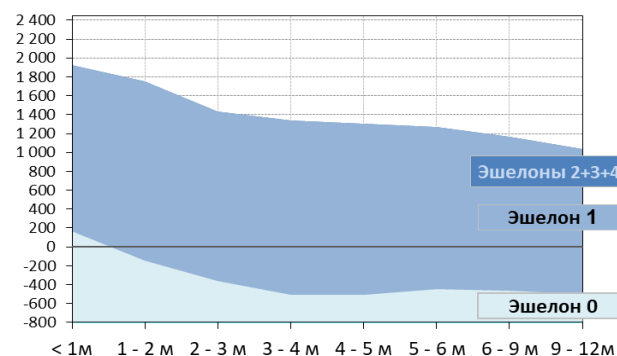
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(4 530 373)	(5 414 812)	(5 884 501)	(5 863 240)	(5 985 342)	(5 929 618)	(5 928 921)	(6 078 536)
Эшелон 0	166 550	(146 651)	(358 689)	(504 641)	(508 039)	(451 260)	(465 782)	(500 530)
Эшелон 0-1	1 922 084	1 749 977	1 428 934	1 339 961	1 303 429	1 267 457	1 169 416	1 038 038
Эшелон 0-4	1 922 084	1 749 977	1 428 934	1 339 961	1 303 429	1 267 457	1 169 416	1 038 038

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2023 года в млрд рублей:

Реалистичный сценарий



Стрессовый сценарий



ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о консолидированных недисконтированных денежных потоках по финансовым обязательствам на основе их договорных сроков погашения (включая финансовые обязательства небанковского сегмента). Размер раскрываемых денежных оттоков указан по договорной недисконтированной стоимости, которая отличается от балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента. Ожидаемые денежные потоки по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от приведенного ниже анализа.

31 декабря 2024 года						
	Менее месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства финансовых организаций	703 729	268 073	387 528	1 017 676	-	2 377 006
Средства клиентов	8 517 136	1 322 361	1 359 993	2 378 244	70 348	13 648 082
Выпущенные облигации	19 809	1 966	13 724	92 628	129 697	257 824
Субординированные долговые обязательства	-	-	28 328	140 049	1 367 369	1 535 746
Прочие финансовые обязательства	25 829	61 927	26 513	1 627	2 618	118 514
Обязательства, всего	9 266 503	1 654 327	1 816 086	3 630 224	1 570 032	17 937 172
Гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	3 634 253	-	-	-	-	3 634 253

31 декабря 2023 года						
	Менее месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства финансовых организаций	284 181	124 252	71 222	394 641	903 453	1 777 749
Средства клиентов	8 313 869	1 059 799	922 716	2 058 460	60 816	12 415 660
Выпущенные облигации	14 409	6 425	81 219	62 581	124 310	288 944
Субординированные долговые обязательства	-	-	29 770	147 441	1 411 586	1 588 797
Прочие финансовые обязательства	26 788	113 620	25 050	459	2 411	168 328
Обязательства, всего	8 639 247	1 304 096	1 129 977	2 663 582	2 502 576	16 239 478
Гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	3 067 460	-	-	-	-	3 067 460

Когда у контрагента есть право выбора срока оплаты, соответствующее обязательство относится к самому первому периоду, в котором Группа может быть обязана произвести платеж.

По договорам предоставленной Группой гарантии и неиспользованной кредитной линии максимальная сумма гарантии и неиспользованной кредитной линии относится к самому первому периоду, в котором эта гарантия и неиспользованная кредитная линия могут быть востребованы.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных изменениям определенных рыночных переменных, таких как

процентные ставки или валютные курсы, курсы долевого ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Группа подвержена рыночному риску как в торговой, так и в неторговой деятельности. Рыночный риск возникает из-за необходимости поддержания котировок, при совершении сделок с долговыми и долевыми ценными бумагами, иностранной валютой и биржевыми товарами, а также сделок с производными финансовыми инструментами на процентную ставку, ценные бумаги, иностранную валюту и биржевые товары.

Помимо непосредственно финансовых активов, рыночному риску также подвержены рыночные активы, удерживаемые в качестве обеспечения. Основная часть таких активов находится в залоге

по сделкам «обратного РЕПО», а также кредитам, предоставленным как физическим, так и юридическим лицам. Данные активы по сделкам «обратного РЕПО» представлены преимущественно высоколиквидными ценными бумагами с высоким кредитным качеством. Величина рыночного риска по ним не превышает среднерыночную оценку.

Действующая в Группе система управления рыночными рисками основывается на:

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

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

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на банковскую деятельность Группы. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Комитетом по финансовым рынкам (в части фондового и товарного рисков, а также процентного и валютного риска торгового портфеля), Комитетом по управлению активами и пассивами (в части процентного и валютного риска банковского портфеля), а также Департаментом рисков операций на финансовых рынках (ДРОФР) и Департаментом балансовых рисков в составе Службы управления рисками.

Фондовый риск Группы связан с портфелем ценных бумаг, сформированным из преимущественно высококачественных инструментов. Также Группа 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 Комитетом по финансовым рынкам. Лимиты на величину кредитного риска на эмитентов устанавливаются Инвестиционным или Кредитным комитетами Банка.

Процентный риск торгового портфеля объясняется наличием в торговом портфеле Группы облигаций и производных финансовых инструментов. Процентный риск торгового портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие влияния изменения процентных ставок на изменения текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля.

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения у Банка и/или Группы финансовых потерь (убытков) и/или снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или обесценения балансовых требований (активов) и увеличения величины обязательств Банка и/или Группы в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

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

Процесс управления рыночными рисками в Группе 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 валютного, процентного и фондового рисков;

- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска на рассмотрение уполномоченных органов управления Группы, включая рекомендации по управлению рисками;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование рисков.

Для оценки рыночного риска Группа применяет методологию оценки стоимости под риском (VaR). Для оценки процентного риска в дополнение к VaR применяется анализ чувствительности.

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

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений риск-факторов, в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 96,92% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней.

Риск-факторами, используемыми при расчете стоимости под риском для долевого финансового инструмента и товарных контрактов, являются рыночные котировки базовых активов, процентные ставки денежного рынка и товарные кривые доходности (дискретные дивидендные потоки участвуют в определении стоимости, но не моделируются при расчете VaR). Риск-факторами для облигаций являются процентные ставки, представленные кривыми доходности для дисконтирования и начисления, а также кредитный спред. Риск-факторами для расчета валютного VaR являются курсы валют, драгоценных металлов и процентные ставки денежного рынка, включающие кривые доходности драгоценных металлов.

При расчете риска позиции стоимость производных финансовых инструментов моделируется полностью,

а при расчете валютного VaR используется дельта-эквивалент.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее имеется ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий не включает ранее не происходившие, но вероятные сценарии;
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически всегда это возможно, однако могут возникнуть ситуации, когда это будет невозможно, особенно в случаях выраженной неликвидности рынка, сохраняющейся в течение продолжительного периода;
- так как расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- наблюдаемые цены малоликвидных активов могут иметь необоснованно низкую волатильность в сравнении с ценами ликвидного рынка;
- использование доверительного интервала в 96,92% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. С вероятностью 3,08% на горизонте удержания позиции потери превысят стоимость под риском.

При проведении оценки рыночного риска Группа полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей. Оценка адекватности модели стоимости под риском осуществляется статистическим анализом результатов расчета против прибылей и убытков прошлых периодов на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Регулярно осуществляемое тестирование данных прошлых периодов

подтверждает адекватность модели расчета стоимости под риском.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском применяется стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов Группы в целях проведения более точного анализа воздействия рыночных рисков. Стресс-тестирование обеспечивает высшее руководство оценкой влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

Набор рыночных переменных (факторы риска) оценивается для стрессового сценария на основе макроэкономической модели по исходным данным, основанным на неблагоприятных рыночных условиях.

(i) Процентный риск

Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает изменение уровня рыночных процентных ставок на справедливую стоимость долговых финансовых инструментов (облигаций и производных финансовых инструментов), чистую приведенную (экономическую) стоимость банковских процентных активов и обязательств (ЧПС), чистый процентный доход (ЧПД) и чистую прибыль.

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 отрицательной переоценке стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и изменением стоимости долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется на основе анализа сценариев для финансовых инструментов, включенных как в торговый, так и в банковский портфели, а также на основе оценки стоимости под риском для позиций по котируемым облигациям. Оценка последствий возможных изменений в уровне процентных ставок осуществляется отдельно для финансовых инструментов, выраженных

в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

Политика управления рыночными рисками (в том числе в отношении процентного риска) утверждена Советом директоров Банка. Политика Группы в отношении процентного риска регулярно пересматривается. Служба управления рисками регулярно выносит на рассмотрение КУАП отчет об уровне разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, динамике чувствительности к сдвигу процентных ставок чистой приведенной стоимости и чистого процентного дохода.

Процентный риск торгового портфеля

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

Группа также имеет следующие ограничения для портфеля котируемых облигаций и производных финансовых инструментов:

- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости для портфеля котируемых облигаций;
- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости для производных финансовых инструментов.

Основной задачей управления процентным риском является приведение в соответствие влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок, на стоимость инструментов торгового портфеля и чистый процентный доход с аппетитом к риску, утверждаемым Советом директоров Банка. Ограничения процентного риска устанавливаются при каскадировании аппетита к риску. В зависимости от типа лимита, ограничения устанавливаются Комитетом по финансовым рынкам или Инвестиционным комитетом Банка.

В 2024 году за счет сокращения портфеля переоцениваемых ценных бумаг и замещения облигаций с фиксированным доходом выпусками с переменным купоном, в основном ОФЗ-ПК, несмотря на цикл повышения ключевой ставки Банка России, риски вложений в облигации и производные финансовые инструменты оставались на приемлемом уровне.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения у Банка и/или Группы финансовых потерь (убытков) и/или снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или обесценения балансовых и внебалансовых требований (активов) и увеличения величины обязательств Банка и/или Группы в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Система управления процентным риском банковского портфеля Банка и Группы представляет собой комплекс мероприятий, направленных на поддержание целевого уровня финансовой устойчивости Банка и Группы, включающих идентификацию, оценку процентного риска банковского портфеля, ограничение и контроль объемов принятого риска, планирование уровня риска, реализацию мер по снижению риска для поддержания его уровня в пределах установленных внешних и внутренних ограничений.

Для количественной оценки величины процентного риска банковского портфеля и оценки потребности в капитале в Группе используются:

- анализ разрывов требований и обязательств по срокам до пересмотра ставок;
- расчет чувствительности чистого процентного дохода;
- расчет чувствительности чистой приведенной стоимости;
- оценка экономического капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля;
- результаты стресс-тестирования;
- расчет величины процентного риска банковского портфеля Банка и Группы в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 9 июля 2020 года № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» (далее – «Методические рекомендации № 8-МР»), в рамках которого проводится оценка изменения экономической стоимости капитала (ЭСК) и оценка чувствительности чистых процентных

доходов (процентной маржи) к изменению рыночных ставок (ЧПД).

Расчет показателей осуществляется с периодичностью, установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание Банка России № 3624-У»).

Количественная оценка процентного риска банковского портфеля проводится с использованием специальных моделей. В Группе проводится на ежегодной основе независимая валидация моделей количественной оценки процентного риска банковского портфеля, по результатам которой при необходимости проводится их актуализация. Общее описание допущений в моделях и параметрах, используемых Группой в расчете чувствительности чистого процентного дохода, чувствительности чистой приведенной стоимости, оценке экономического капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля установлены внутренними документами Банка и Группы. Группа проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска банковского портфеля на уровне Группы в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

В оценке изменения ЭСК и чувствительности ЧПД используются допущения в моделях и параметрах, установленные Методическими рекомендациями № 8-МР.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковского портфеля используются чувствительность чистого процентного дохода и чувствительность чистой приведенной стоимости (ЧПС) 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 процедура стресс-тестирования, оценка экономического капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля и расчет изменения ЭСК и изменения ЧПД (согласно подходу Методических рекомендаций № 8-МР).

Расчет величины процентного риска банковского портфеля методом оценки ЭСК осуществляется с использованием следующих сценариев изменения процентных ставок:

- параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх;
- параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз;
- увеличение наклона кривой процентных ставок (снижение краткосрочных и увеличение долгосрочных процентных ставок);
- уменьшение наклона кривой процентных ставок (увеличение краткосрочных и снижение долгосрочных процентных ставок);
- увеличение краткосрочных процентных ставок;
- снижение краткосрочных процентных ставок.

Расчет величины процентного риска банковского портфеля методом оценки ЧПД (согласно подходу Методических рекомендаций № 8-МР) осуществляется с использованием следующих сценариев изменения процентных ставок:

- параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх;
- параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз;

Оценка экономического капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля осуществляется методом Монте-Карло VaR на основе набора сценариев сдвига относительно группы кривых процентных ставок.

В рамках стресс-тестирования осуществляется оценка влияния негативных сценариев (с учетом

макропараметров и изменения рыночного окружения) на чувствительность чистого процентного дохода и чувствительность чистой приведенной стоимости. Результаты стресс-тестирования предоставляются Органам управления Банка и участников Группы.

Сценарии стресс-тестирования, используемые для оценки влияния на ЭСК и ЧПД, определены Методическими рекомендациями № 8-МР.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- устанавливает ограничения процентного риска банковского портфеля с учетом стратегии Банка, финансового плана, рыночных условий и рентабельности;
- осуществляет мониторинг соблюдения ограничений процентного риска банковского портфеля, в том числе не реже 1 раза в квартал рассматривает отчетность о мониторинге указанных ограничений;
- принимает решения об управлении (хеджировании) уровней процентного риска банковского портфеля для соблюдения целевых ограничений, а также в связи с другими задачами, поставленными перед Комитетом по управлению активами и пассивами.

Анализ чувствительности процентных активов и обязательств

Анализ чувствительности отражает влияние на чистую прибыль или убыток за год изменений соответствующих процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

В таблице далее представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности в сторону увеличения процентных ставок. Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Влияние на чистый процентный доход

Валюта	Увеличение процентной ставки (базисные пункты)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Рубли	100	(2 247)	(2 183)
Доллары США	50	283	1 153
Евро	50	147	183
Прочие	50	1 636	570
Всего		(181)	(277)

Параллельный сдвиг кривых процентных ставок на аналогичную величину, но с противоположным знаком, приводит к изменению знака

чувствительности процентного дохода при неизменном абсолютном значении.

Подверженность Банка процентному риску уменьшилась в терминах чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД), оставаясь в пределах аппетита к риску. Изменение чувствительности ЧПД в рублях связано с ростом объема баланса в рублях.

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах.

Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты уровня подверженности валютному риску по каждой иностранной валюте и на совокупную открытую валютную позицию (далее – «ОВП»), а также различные виды лимитов (на ОВП, объем операций, stop-loss) на торговые операции с валютой (в том числе по производным финансовым инструментам). Данные лимиты являются более консервативными по сравнению с регуляторными требованиями.

Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов и цен на драгоценные металлы.

Немонетарные финансовые активы не подвержены валютному риску.

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 ОВП, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску».

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.

На фоне сложившейся геополитической ситуации и усиления экономической неопределенности в 2024 году наблюдалась высокая волатильность курса рубля по отношению к корзине ключевых иностранных валют. В ноябре 2024 года курс рубля ослаб по отношению к корзине ключевых иностранных валют.

На финансовый результат Группы оказывают влияние колебания курсов валют и драгоценных металлов. В целях оценки валютного риска Группы рассчитывается величина открытой валютной позиции (ОВП). Подверженность валютному риску обусловлена несовпадением величин требований и обязательств (балансовых и внебалансовых) в конкретной валюте, т.е. ненулевому значению величины ОВП. Предельная совокупная величина ОВП и предельные величины ОВП в отдельных валютах имеют регуляторные лимиты, устанавливаемые нормативными актами Банка России. В целях оперативного управления валютными рисками, регуляторный расчет ОВП дополнен расчетом экономической ОВП по внутренней методике.

Внутренняя методика предполагает детальную разбивку открытой валютной позиции отдельно для Торговых и Неторговых подразделений, а также ОВП по участиям (формируемую в результате стратегических вложений в уставные капиталы компаний). Кроме того, по внутренней методике производится VaR-оценка валютного риска с учетом волатильности и корреляции изменений курсов валют, а также стресс-тестирование на основании «шоковых» изменений курсов валют и драгоценных металлов, и консервативных рыночных прогнозов, в том числе Минэкономразвития РФ.

Управление валютным риском происходит как с точки зрения соблюдения обязательных требований Банка России путем ограничения объемов операций в одной валюте и во всех иностранных валютах, так и с точки зрения лимитирования величины управленческой ОВП и величины VaR валютного риска. При этом, при планировании операций Группы принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. Для хеджирования валютного риска используются производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке. Заключение внебиржевых сделок ПФИ с клиентами и контрагентами, в свою очередь, приводит к возникновению кредитного риска на указанных лиц, управление которым описано в разделе о кредитном риске. Также на уровне Группы осуществляется регулярное хеджирование открытой валютной позиции, связанной с созданием резервов по валютным кредитам.

Группа осуществляет регулярный мониторинг величины открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности и в совокупности по всем валютам. Валютный риск оценивается на ежедневной основе.

Группа также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к неблагоприятному изменению курса иностранной валюты в рамках систематического стресс-тестирования, в котором заложено ослабление курсов всех валют и драгоценных металлов на 10% по отношению к курсу рубля. В случае реализации указанного неблагоприятного стресс сценария потенциальные убытки Группы могут составить 0,6 млрд рублей до вычета налога на прибыль.

(iii) Фондовый риск

У Группы есть вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные

стратегические вложения. Группа также совершает операции на рынке производных финансовых инструментов в целях хеджирования. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию колебаний рыночных котировок ценных бумаг.

Оценка влияния санкций и изменения макропараметров на справедливую стоимость активов осуществляется в рамках стресс-тестирования по соответствующим сценариям.

Ограничения на объемы позиций (номинальные лимиты, структурные лимиты), величину рыночного риска (лимит VaR), показатели чувствительности стоимости, уровень максимальных потерь (лимит stop-loss), а также ограничения на концентрацию (лимиты на эмитентов в рамках позиций и отдельные выпуски) устанавливаются Комитетом по финансовым рынкам. Лимиты на величину кредитного риска на эмитентов устанавливаются Инвестиционным или Кредитным комитетами.

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости и стоимость под риском Группы на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Долговые инструменты	60 645	1 174	130 221	6 468
Долевые инструменты	11 130	2 454	14 317	1 269
	71 775	3 628	144 538	7 737

Методология оценки стоимости под риском (VaR) применяется только к рыночным финансовым инструментам (исходные данные Уровня I и II согласно МСФО (IFRS) 13). Финансовые инструменты, оцениваемые модельно с использованием ненаблюдаемых данных Уровня III, (далее – некотируемые финансовые инструменты) в расчете стоимости под риском не участвуют.

Позиция Группы по некотируемым финансовым инструментам представлена инвестициями в небанковские сегменты (стратегические и прямые инвестиции). Данные финансовые инструменты не включаются в традиционную модель оценки стоимости под риском, и для них используется отдельная модель для расчета стоимости экономического капитала. Эти финансовые инструменты оцениваются как неликвидные, они не будут подвержены влиянию рыночной волатильности, следовательно, использование методики оценки стоимости под риском невозможно.

Основным средством управления рисками по указанным позициям является распределение капитала в целях покрытия риска обесценения инвестиций в течение горизонта финансового планирования (одного года) и стратегического планирования (пяти лет). КУАП и Комитет по финансовым рынкам устанавливают ограничения на размер позиций по некотируемым финансовым инструментам. Данные ограничения позволяют контролировать общий объем вложений и волатильность финансового результата Группы в результате этих вложений.

Группа проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменениям стоимости ценных бумаг в рамках системного стресс-тестирования, при котором падение стоимости ценных бумаг составляет 25% по долевым ценным бумагам, а увеличение доходности по долговым ценным бумагам составляет 2%. По данному стрессовому сценарию убыток Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет

4,1 млрд рублей (на 31 декабря 2023 года – 7,1 млрд рублей).

(д) Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых потерь и/или косвенных потерь в результате:

- несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка / Участника Группы;
- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка / Участника Группы и/или требованиям законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок;
- действий работников Банка / Участника Группы и/или иных лиц, связанных в том числе с нарушением (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований правил, норм и стандартов проведения операций и других сделок;
- сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, применяемых Банком / Участником Группы;
- внешних событий.

Сформированная методологическая база управления операционными рисками закладывает основы реализации стратегии проактивного управления операционными рисками, обеспечивает интегрированное управление операционными рисками и контрольными процедурами.

Система управления операционными рисками определена в Политике по управлению операционным риском в Банке и Группе и включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры управления операционным риском;
- принципы управления операционным риском и их интеграция в процессы принятия решений;
- процедура выявления и эскалации операционных рисков;
- классификация операционных рисков и событий операционного риска;
- самооценка операционных рисков, ведение реестра операционных рисков;
- система мониторинга уровня операционного риска

(включая систему ключевых индикаторов операционного риска, систему контрольных показателей уровня операционного риска Банка, контрольных показателей операционной надежности Банка);

- сбор и регистрация данных о событиях операционного риска и их последствиях;
- качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- стресс-тестирование операционных рисков (в том числе анализ сценариев операционного риска);
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае нестандартных и чрезвычайных (форс-мажорных) ситуаций;
- повышение культуры управления операционным риском;
- подразделения Банка, участвующие в управлении операционным риском;
- система мотивации работников Банка к эффективному управлению операционным риском;
- процедуры оценки эффективности функционирования системы управления операционными рисками;
- система отчетности об уровне операционных рисков Банка и Группы.

Все вместе данные компоненты позволяют в кратчайшие сроки обнаруживать и исправлять недостатки в политиках, процессах и процедурах в целях эффективного управления операционным риском. Особое значение придается системному подходу к регулярному мониторингу и предоставлению отчетности по операционному риску и существенным рискам потерь от реализации операционного риска Банка и Группы.

Участники Группы следуют разработанным Банком подходам, принципам и рекомендациям по организации Системы управления операционными рисками в целом и отдельными инструментами и элементами данной системы в том объеме, который определен для различного периметра участников Группы. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на нормах российского законодательства и положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском.

С целью предупреждения (предотвращения) всех типов операционных рисков и снижения возможных потерь Банк и участники Группы применяют следующие основные принципы:

- Интеграция системы управления операционными рисками в систему управления рисками Банка и Группы. Управление операционным риском осуществляется в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски оказывают на деятельность;
- Аппетит к риску. Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, в том числе размер аппетита к риску на Банк и Группу в целом, систему лимитов на уровне Банка и Группы, подходы к организации системы лимитов для каждого участника Группы - дочернего банка, а также осуществляет мониторинг их соблюдения. Аппетит к риску на уровне Банка и Группы в целом, а также пороговые уровни на принимаемые операционные риски подлежат пересмотру в случае существенных изменений источников операционного риска (в том числе при изменении внешних условий, масштабов или характера деятельности Банка/участников Группы, технологий, контрольной среды, понесения крупных потерь от реализации операционных рисков и т.п.);
- Экономическая целесообразность управления операционными рисками. Определение мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне должно быть экономически эффективно с позиции соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска/внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь;
- Разделение полномочий. Банк и участники Группы избегают совмещения функций, при котором может возникнуть конфликт интересов. Банк разделяет полномочия подразделений и их работников по осуществлению банковских операций и осуществлению функций их учета, оформления, сопровождения, контроля, а также избегает совмещения иных функций, при котором может возникнуть конфликт интересов;
- Эскалация полномочий по управлению операционным риском. В зависимости от уровня выявленного операционного риска, степени его влияния на возможность реализации других рисков, решение о методе управления принимается на разных уровнях управления;
- Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и

процессов. Не допускается проведение новых операций или внесение изменений в утвержденный порядок проведения операций при отсутствии внутренних нормативных документов и/или решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения. Любой новый бизнес-процесс и продукт проходит экспертизу независимого подразделения по управлению рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в нём операционных рисков;

- Банк и участники Группы проводят конкурсы (тендеры) на закупку оборудования, обеспечивающего безопасность банковской деятельности, операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, компьютерного оборудования, средств связи, работ и услуг, предоставляемых Банку / Участнику Группы и т.п.;
- Банк и участники Группы уделяют надлежащее внимание рискам, связанным с передачей процессов или предоставления услуг на аутсорсинг, в том числе вопросам оценки, мониторинга и управления данными рисками, для чего внедряют дополнительные контрольные процедуры в отношении управления указанными рисками;
- операционная надежность. Банк и участники Группы внедряют систему обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и поддерживают ее эффективность на постоянной основе: Банк разрабатывает и на регулярной основе пересматривает планы по обеспечению непрерывности и восстановления критически важных процессов, а также планы по восстановлению информационных и автоматизированных систем (аварийные планы), обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации; Банк и участники Группы на регулярной основе оценивают уровень критичности процессов. Для критичных к прерыванию процессов (влияющих на непрерывность деятельности) определяется и обеспечивается в постоянном наличии перечень человеческих, информационных и инфраструктурных ресурсов, необходимых для выполнения критичных к прерыванию процессов;
- раскрытие информации о системе управления операционными рисками. Банк и участники Группы раскрывают информацию о системе управления операционным риском, обеспечивая при этом

соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе решений Совета директоров Банка России.

Выбранная концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям. В целях реализации указанной концепции в Банке используется автоматизированная система управления операционными рисками (далее – «АСУОР»), в которой в рамках единого информационного пространства реализовано управление такими основными объектами как:

- операционные риски;
- события операционного риска;
- ключевые индикаторы операционного риска (далее – «КИР»);
- контрольные показатели уровня операционного риска (далее – КПУР);
- контрольные показатели операционной надежности (далее – КПОН);
- плановые (целевые) показатели уровня операционного риска в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов (далее – ЦПУР);
- контрольные процедуры;
- проводки;
- договоры;
- другие.

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

Основной оценкой операционных рисков является качественная оценка, базирующаяся на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляются с учетом эффективности контрольных процедур.

В Банке внедрены подходы к расчету требований к капиталу под операционный риск Банка (в соответствии с Положением Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и

осуществления Банком России надзора за его соблюдением») и Группы (в соответствии с Положением Банка России от 30 января 2023 года № 814-П «О порядке расчета размера операционного риска банковской группы»). Указанные подходы предполагают оценку размера операционного риска путем учета комбинации показателей масштаба бизнеса (через показатели объема операций, объема доходов и расходов) и статистики внутренних потерь Банка и Группы и призваны давать более точную оценку размера операционного риска с учетом характера бизнеса и профиля рисков Банка и Группы.

Для обеспечения поддержания операционных рисков Банка на приемлемом уровне усилен мониторинг по направлениям, чья подверженность операционным рискам в период существенного роста влияния тех или иных факторов операционного риска на Банк возрастает.

В целях реализации проактивного подхода к управлению операционными рисками в 2024 году Банк:

- осуществлял мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности Банка в рамках противостояния возросшим таргетированным угрозам информационной безопасности;
- проводил организационные и практические мероприятия антитеррористической направленности;
- разрабатывал и реализовывал дополнительные мероприятия по повышению защищенности и надежности инженерных систем Центров обработки данных, основных офисных зданий;
- осуществлял мероприятия по обеспечению физической безопасности работников, в том числе осуществляющих трудовую функцию на приграничных территориях;
- активно использовал самооценку операционных рисков подразделениями – владельцами риска с дальнейшей верификацией риск-менеджментом оценок наиболее значимых операционных рисков и мер по управлению ими;
- осуществлял анализ сценариев операционного риска;
- обеспечивал актуализацию информации о ключевых рисках подразделений и бизнес-процессов Банка, а также о ключевых контролях, направленных на снижение уровня рисков до приемлемого уровня;
- осуществлял мониторинг уровня рисков с использованием системы КИР, КПУР, КПОН, ЦПУР;

- проводил риск-аудиты.

В Банке также внедрена подсистема отчетности по операционным рискам, позволяющая руководителям получать информацию об уровне операционного риска (ключевых рисках, событиях операционных рисков и результатах мониторинга операционных рисков) в онлайн-режиме с учетом области их компетенции.

Обобщенная консолидированная отчетность об уровне операционных рисков Банка и Группы формируется Службой управления рисками, в том числе на основании информации о событиях операционных рисков, операционных рисках и значениях КИР, КПУР, КПОИ, ЦПУР, имеющейся в АСУОР, а также информации о количественной оценке операционного риска и включается в том числе в состав управленческого отчета о рисках Банка и Группы, представляемого руководителю Службы управления рисками, Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально). На ежедневной основе отчеты об уровне операционных рисков Банка и внешних событиях операционного риска представляются руководителю Службы управления рисками.

В рамках системы управления рисками Банка в качестве одного из методов управления рассматривается страхование, предполагающее перенос неблагоприятных финансовых последствий от реализации соответствующих рисков на стороннее лицо (страховщика).

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

- Договоры страхования устройств самообслуживания;
- Договоры страхования ценностей при перевозке;
- Договоры страхования недвижимого имущества и наземных транспортных средств, используемых в рамках хозяйственного обеспечения деятельности Группы, а также гражданской ответственности за вред, причиненный третьим лицам в процессе использования соответствующего имущества.

Одним из методов, используемых в Банке для оценки и управления операционным риском, является стресс-тестирование.

Стресс-тестирование операционного риска – процедура оценки влияния возможного роста уровня операционного риска на финансовые показатели отдельных направлений бизнеса или Банка в целом в результате ряда заданных изменений в источниках операционного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным негативным событиям.

Стресс-тестирование операционного риска проводится для достижения следующих целей:

- оценка предполагаемых потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием источников операционного риска;
- разработка предложений по комплексу мероприятий по управлению операционными рисками, которые могут быть проведены подразделениями на основании результатов оценки потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий;
- учет потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием факторов операционного риска при определении величины капитала, резервируемого на покрытие операционного риска.

В рамках регулярного интегрированного стресс-тестирования формируются сценарии стресс-тестирования, анализируется влияние источников операционного риска и оцениваются возможные негативные последствия реализации операционных рисков в условиях реализации рассматриваемых сценариев стресс-тестирования (наряду с анализом влияния и оценкой последствий реализации рисков Банка, отличных от операционных).

Сценарный анализ представляет собой метод стресс-тестирования операционных рисков, заключающийся в выборе маловероятных событий операционного риска с высокой степенью потерь, которые могут реализоваться в будущем (сценариев), и дальнейшей оценке возможных негативных последствий их реализации для Банка.

Обоснованность оценок, полученных методом сценарного анализа, при необходимости верифицируется риск-менеджментом путем повторной оценки на основе их сравнения с поступающими данными о фактических потерях от операционного риска.

Результаты сценарного анализа используются при планировании разработки и внедрения мер по минимизации операционных рисков, а также других мероприятий по управлению операционными рисками.

Банк проводит комплексную работу по обеспечению непрерывности деятельности, в ходе которой реализованы организационные и технические мероприятия, направленные на минимизацию потерь в случае наступления непредвиденных событий негативного характера, которые могут привести к остановке работы информационных систем, критичных к прерыванию процессов, повлиять на безопасность и работу персонала и качество оказываемых услуг.

В части организационных мероприятий, в рамках реализации комплексных и системных подходов к обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, в 2024 году разработан и утвержден Советом директоров Банка общебанковский «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка ГПБ (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», разрабатывались новые и актуализировались утвержденные ранее Планы, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление критичных к прерыванию процессов, автоматизированных и информационных систем (далее – Планы ОНИВД). Продолжена масштабная работа по тестированию (испытанию) Планов ОНИВД процессов, основных ИТ-ресурсов, обеспечивающих их функционирование, в том числе Планов ОНИВД, разработанных в целях обеспечения непрерывности деятельности Банка в рамках противостояния таргетированным угрозам информационной безопасности. В целях снижения последствий и скорейшего восстановления от реализации масштабных по воздействию угроз информационной безопасности были разработаны и реализованы специальные организационные мероприятия, в том числе направленные на резервирование основного программно-технического комплекса Банка и каналов связи (на случай масштабных сбоев). В 2024 году особое внимание также было уделено повышению надежности собственной инженерной инфраструктуры (систем бесперебойного электроснабжения), в том числе на объектах Банка, расположенных в приграничных территориях.

В 2024 году была обеспечена эффективная технологическая поддержка всех организационных мероприятий по непрерывности деятельности: функционировала система учета и контроля реализации действий, необходимых для исполнимости Планов ОНИВД; функционировали системы мониторинга рисков информационной безопасности; действовали процедуры учета мест пребывания работников во время работы, реализованы специальные мероприятия, направленные на защиту здоровья и жизни работников Банка. Внимание было также уделено развитию специального программного продукта для целей обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

В 2024 году Банк уделял особое внимание системной работе по противодействию ненадлежащим практикам продажи банковских продуктов (риск недобросовестного поведения, в том числе мисселинг), на регулярной основе проводятся заседания Рабочей группы по противодействию мисселингу в розничном бизнесе. В рамках данной работы в Банке: утверждены определение мисселинга, процедура выявления и подтверждения фактов мисселинга, категоризация продуктов по риску мисселинга, КИР мисселинга. На постоянной основе контролируется уровень риска недобросовестного поведения, в том числе мисселинга по продуктам Банка, разрабатываются и внедряются мероприятия, направленные на снижение жалоб клиентов на недобросовестное поведение со стороны Банка.

Также в 2024 году Банком проведен комплекс мероприятий, направленных на защиту клиентов от случаев социнженерии, включая следующие:

- выпущена серия предупреждающих видеороликов для клиентов;
- внедрены обучающие курсы для сотрудников по выявлению у клиентов Банка признаков воздействия социнженерии;
- доработаны системы мониторинга подозрительной активности клиентов (отклонения от стандартного профиля поведения);
- реализована процедура «холдирования» денежных средств в соответствии с рекомендациями Банка России.

Группа уделяет особое внимание управлению кибер-рисками. В целях обеспечения кибер-безопасности реализованы комплексы организационных и технических средств в соответствии с международными стандартами и требованиями Банка России. В частности, система информационной безопасности Банка обеспечивает мониторинг информационной инфраструктуры Банка и оперативное реагирование на возникающие кибер-угрозы.

Управление операционным риском в банках – участниках Группы базируется на общих с Банком принципах управления операционным риском. Управление операционным риском в компаниях Группы, не являющихся кредитными организациями, осуществляется в соответствии со стандартами управления операционным риском, описывающими цели, задачи, принципы и требования к процедурам управления операционным риском, а также ответственность участников управления операционным риском. Подходы к идентификации и измерению операционного риска, а также сбору данных о потерях компаний Группы, не являющихся кредитными организациями, коррелируют с подходами Банка с учетом локальной специфики и требований законодательства стран инкорпорации компаний Группы.

(е) Оценка ESG рисков

В настоящее время концепция устойчивого развития и ответственного финансирования находится в центре глобальной повестки большинства стран. Группа уделяет вопросам ESG (environmental, social and corporate governance) повышенное внимание и развивает процедуры управления рисками с учетом факторов ESG рисков.

Оценка и мониторинг факторов ESG рисков осуществляется на регулярной основе в рамках комплексной системы анализа и управления кредитным и операционными рисками, включающей в себя сочетание качественной и количественной оценки рисков.

Группа учитывает экологические, социальные аспекты и факторы корпоративного управления в рамках процессов проведения инвестиционного анализа и принятия инвестиционных решений, в текущем кредитном процессе при расчете внутренних рейтингов, при проведении мониторинга рисков клиентов с помощью системы сигналов раннего предупреждения.

В рамках системы управления операционным риском риски, связанные с ESG факторами, относящимися к риск-факторам операционного риска, учитываются в совокупных потерях Банка от реализации операционного риска, управление указанными ESG-рисками, в том числе идентификация, оценка, принятие мер по минимизации рисков организовано в полном соответствии с принципами и подходами к управлению операционными рисками.

Банк регулярно проводит оценку значимости ESG-рисков и рассматривает сценарии реализации климатических рисков. Регулярная оценка климатических рисков осуществляется как для компаний сельскохозяйственного сектора, так и для секторов недвижимости, расположенных в зоне риска наводнений.

В рамках развития социальной ответственности Банк реализует ряд специальных мероприятий:

- в аспекте клиентского обслуживания реализовано бесперебойное банкоматное обслуживание населения в территориях присутствия Банка, подверженных высокому риску нарушения работы городской энергетической инфраструктуры;
- в аспекте физической защиты реализован комплекс мер по сохранению здоровья и жизни работников и посетителей отделений Банка в территориях присутствия Банка, подверженных угрозам военного характера, террористических актов, техногенных угроз: оборудованы укрытия, усилены ограждающие конструкции офисов, проведены обучающие программы и тестирования по оказанию первой медицинской помощи, эвакуации в безопасные районы;
- работники Банка, выполняющие трудовую функцию на территориях подверженных угрозам военного характера, террористических актов, техногенных угроз, дополнительно застрахованы (распространяются специальные программы страхования и повышенные лимиты страховых выплат), при необходимости обеспечиваются специальными средствами защиты тела от поражающих элементов;
- в аспекте противопандемических мер для работников Банка доступна вакцинация от вируса гриппа.

В Группе внедрена и развивается система интегральных стресс-тестов/сценарных анализов, позволяющая оценить влияние на кредитные потери любых спонтанных сценариев, в том числе произвести сценарный анализ с учетом ESG рисков.

За 2024 год Банк провел более 10 различных стресс-тестов по сценариям регулятора в контексте оценки климатических рисков и их влияния на финансовое состояние компаний – клиентов банка по методу Bottom Up.

(ж) Управление рисками в небанковских сегментах

Каждое из основных небанковских дочерних предприятий независимо управляет финансовыми рисками в рамках требований и ограничений, установленных применимыми корпоративными процедурами в компаниях-участниках Группы и в Группе.

Управление операционным риском в банках-участниках Группы базируется на общих с Банком принципах управления операционным риском. Управление операционным риском в компаниях Группы, не являющихся кредитными организациями, осуществляется в соответствии со Стандартами управления операционным риском, описывающими цели, задачи, принципы и требования к процедурам управления операционным риском, а также ответственность участников управления операционным риском. Подходы к идентификации и измерению операционного риска, а также сбору данных о потерях компаний Группы, не являющихся

кредитными организациями, коррелируют с подходами Банка с учетом локальной специфики и требований законодательства стран инкорпорации компаний Группы.

(з) Достаточность капитала

Достаточность капитала в соответствии с регуляторными требованиями

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк и Группа соблюдали нормативы достаточности собственных средств (капитала) (31 декабря 2023 года: соблюдали нормативы достаточности собственных средств (капитала)).

Минимальные требования Банка России и нормативы достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя	Значения показателей Банка	Значения показателей Банка
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Норматив достаточности базового капитала (показатель Н1.1)	4,5%	6,8%	6,5%
Норматив достаточности основного капитала (показатель Н1.2)	6,0%	8,1%	8,1%
Совокупный норматив достаточности капитала (показатель Н1.0)	8,0%	9,8%	10,4%

Требования Банка России и нормативы достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя*	Значения показателей Группы	Значения показателей Группы
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Норматив достаточности базового капитала (показатель Н20.1)	4,8%	7,5%	7,0%
Норматив достаточности основного капитала (показатель Н20.2)	6,3%	8,8%	8,5%
Совокупный норматив достаточности капитала (показатель Н20.0)	8,3%	10,7%	11,2%

*с учетом надбавок

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Показатели капитала Банка и активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной капитал	1 148 653	946 776
Совокупный капитал	1 392 798	1 214 905
Активы, взвешенные по уровню риска	14 151 009	11 694 821

Показатели капитала Группы и активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной капитал	1 246 447	1 004 084
Совокупный капитал	1 511 846	1 314 618
Активы, взвешенные по уровню риска	14 117 950	11 781 323

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку, применяются только на консолидированной основе.

В 2024 году в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках

к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И), надбавка для поддержания достаточности капитала составляет 0,25%, а надбавка за системную значимость – 0%. В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И предусмотрено поэтапное повышение надбавки для поддержания достаточности капитала и надбавки за системную значимость до их целевых значений с 1 января 2028 года.

Более детальная информация о поэтапном повышении значений надбавок представлена далее:

Периоды	с 01.01.2025	с 01.01.2026	с 01.01.2027	с 01.01.2028
Значение надбавки поддержания достаточности капитала, %	0,50	1,00	1,50	2,50
Значение надбавки за системную значимость, %	0,25	0,50	0,75	1,00

Величина фактического значения антициклической надбавки составила 0,012%.

Динамика нормативов за отчетный период свидетельствует о поддержании стабильного запаса всех типов капитала Группы по сравнению с требуемым минимальным уровнем.

В рамках мер Банка России, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике в условиях введенных со стороны запада санкций, для целей расчета обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2024 года Группа применила послабления, в том числе:

Послабления, примененные Группой

- Группа воспользовалась правом, предоставленным информационным сообщением Банка России от 30 ноября 2022 года «Частичная отмена послаблений, новые меры поддержки банков и отдельные изменения в банковском регулировании в 2023 году», и использовала для целей расчета кредитного риска по сделкам РЕПО в рамках соглашений о неттинге, риска изменения стоимости кредитного требования в результате

ухудшения кредитного качества контрагента, кредитного риска по ПФИ в целях расчета норматива финансового рычага, а также рейтингов, присвоенных заемщикам, являющимся центральными банками или правительствами, организациями, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, рейтинги кредитоспособности международных рейтинговых агентств, зафиксированные по состоянию на 1 февраля

2022 года, до их постепенного замещения на кредитные рейтинги, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами, где это требуется.

- Руководствуясь Указанием Банка России от 3 апреля 2023 года № 6393-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И», в целях расчета норматива концентрации (H21) Группа использовала пониженный коэффициент риска 50% по требованиям и условным обязательствам кредитного характера к нефинансовым организациям, в отношении которых Группа увеличила объем портфеля требований более чем на 10 млрд рублей (без учета валютной переоценки) с 3 марта 2022 года по 31 декабря 2022 года. Льгота действует до 31 мая 2025 года и распространяется на требования к резидентам РФ, выданные до 31 декабря 2022 года.

Достаточность внутреннего капитала

Группа использует систему оценки и распределения экономического капитала. Целью данной системы является обеспечение достаточности капитала, прозрачности в области принятия риска и установления лимитов, а также оптимизация уровня риска и доходности. Достаточность внутреннего капитала является одним из основных элементов декларации аппетита к риску.

Группа осуществляет регулярный мониторинг принятого уровня риска по отношению к

установленному уровню аппетита к риску, утвержденного Советом директоров. При необходимости принимаются соответствующие корректирующие меры.

Система оценки и распределения экономического капитала применяется для оценки уровня финансовой устойчивости Группы путем сопоставления необходимого экономического капитала и располагаемого внутреннего капитала (доступных финансовых ресурсов).

Необходимый экономический капитал определяется как максимально возможные потери на горизонте в один год с уровнем значимости, соответствующим целевому кредитному рейтингу Банка согласно аппетиту к риску, по всем открытым позициям и портфелям по состоянию на отчетную дату с учетом всех применимых факторов риска, оцениваемых внутренними моделями.

Модель оценки необходимого экономического капитала учитывает все существенные риски, подлежащие количественной оценке, которым Группа подвержена по состоянию на отчетную дату, а также эффект диверсификации между различными портфелями, направлениями бизнеса и видами риска. Калибровка модели проведена на значениях факторов риска в течение длительного исторического периода, учитывающего различные фазы экономического цикла, для обеспечения достаточной величины капитала для покрытия убытков в случае начала фазы спада экономического цикла.

В течение отчетного периода достаточность внутреннего капитала Группы поддерживалась выше установленного предельного уровня. Профиль риска на основе управленческой отчетности, с точки зрения величины необходимого экономического капитала, представлен на диаграмме ниже (неаудированные данные):

31 декабря 2024 года



31 декабря 2023 года



Инвестиции в небанковские дочерние предприятия, представленные выше как часть прямых инвестиций, являются частью деятельности Банка по прямым инвестициям. Руководство оценивает интегрированный риск по прямым инвестициям, который включает в себя риск того, что предприятие может не выполнить свои обязательства (кредитный

риск) перед Банком, а также риск снижения его рыночной стоимости (рыночный риск). Вследствие этого, в целях анализа для управления рисками небанковские инвестиции представлены на основе чистой стоимости активов (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Группа различает следующие категории связанных сторон:

- предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия;
- прочие связанные стороны ;
- ключевой управленческий персонал Банка, включая Совет директоров и Правление Банка.

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

Субординированные облигации балансовой стоимостью 161 219 млн рублей, выпущенные в октябре 2023 года, условия которых описаны в Примечании 21, при первичном размещении были выкуплены предприятием, имеющем значительное влияние (31 декабря 2023 года: 155 251 млн рублей).

Остатки и финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2024 года				
	Предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	-	1 373	-	1 373	1 062 189
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(18)	-	(18)	(2 131)
Средства в финансовых организациях до вычета резервов под кредитные убытки	-	4 126	-	4 126	272 229
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(34)	-	(34)	(28 261)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	10 725	1 168	-	11 893	98 971
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	1 234 314	782 999	397	2 017 710	13 986 041
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(1 062)	(11 810)	-	(12 872)	(371 407)
Инвестиционные финансовые активы	82 149	11 332	-	93 481	1 642 443
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-	136 539	-	136 539	136 539
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резервов под кредитные убытки	5 916	11 248	-	17 164	435 006
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(19)	(488)	-	(507)	(32 424)
Прочие активы до вычета резерва под кредитные убытки	1 140	2 981	-	4 121	224 523
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(10)	(61)	-	(71)	(5 213)
Средства финансовых организаций	-	7 891	-	7 891	2 318 078
Средства клиентов	647 779	138 298	53 613	839 690	13 424 021
Прочие обязательства	8 550	9 700	15 289	33 539	262 855
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	109 689	510 520	138	620 347	1 979 734
<i>Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям</i>	(7)	(444)	(1)	(452)	(4 300)
Гарантии выданные	10 252	85 884	-	96 136	1 597 339
<i>Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным</i>	(2)	(1 010)	-	(1 012)	(10 586)
Аккредитивы открытые	304	314	-	618	57 180
<i>Резервы под кредитные убытки по аккредитивам</i>	-	(6)	-	(6)	(231)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

					31 декабря 2023 года
	Предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	-	625	-	625	1 654 876
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(17)	-	(17)	(3 216)
Средства в финансовых организациях до вычета резервов под кредитные убытки	-	2 131	-	2 131	315 444
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(774)	-	(774)	(26 821)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	19 208	852	-	20 060	158 151
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	1 163 348	511 988	528	1 675 864	11 923 439
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(1 572)	(17 546)	-	(19 118)	(295 634)
Инвестиционные финансовые активы	79 002	12 939	-	91 941	1 325 696
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-	107 985	-	107 985	107 985
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резервов под кредитные убытки	13 806	11 993	-	25 799	272 455
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(5)	(172)	-	(177)	(17 592)
Прочие активы до вычета резерва под кредитные убытки	166	4 076	-	4 242	127 457
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(1)	(4 063)	-	(4 064)	(9 866)
	-				
Средства финансовых организаций	-	5 968	-	5 968	1 674 685
Средства клиентов	837 017	123 310	46 798	1 007 125	12 234 194
Прочие обязательства	3 572	6 889	13 854	24 315	305 041
	-				
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	200 674	151 476	125	352 275	1 653 631
<i>Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям</i>	(110)	(170)	(1)	(281)	(6 402)
Гарантии выданные	6 661	73 455	-	80 116	1 323 728
<i>Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным</i>	(4)	(1 321)	-	(1 325)	(8 597)
Аккредитивы открытые	1 355	343	-	1 698	90 101
<i>Резервы под кредитные убытки по аккредитивам</i>	-	(8)	-	(8)	(210)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	2024				
	Предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	211 065	121 778	31	332 874	1 930 915
Прочие процентные доходы	29 403	790	-	30 193	250 953
Комиссионные доходы	4 338	2 705	-	7 043	115 094
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	19 226	-	19 226	19 226
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	2 880	1 211	-	4 091	29 817
Операционная выручка Прочего сегмента	2 256	3 434	-	5 690	111 427
Чистые прочие (расходы) доходы	(343)	(4 552)	-	(4 895)	33 181
Процентные расходы	(130 853)	(14 699)	(4 273)	(149 825)	(1 659 977)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам	30	4 726	-	4 756	(100 494)
Комиссионные расходы	(1 629)	(369)	-	(1 998)	(38 744)
Операционные расходы Прочего сегмента	(18)	(308)	-	(326)	(104 652)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	(14 336)	(14 336)	(164 484)
Административные расходы по банковской деятельности	(1 308)	(8 078)	-	(9 386)	(112 507)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	2023				
	Предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	76 370	29 715	32	106 117	1 037 244
Прочие процентные доходы	18 877	5 499	-	24 376	146 107
Комиссионные доходы	3 639	2 451	-	6 090	123 528
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	20 957	-	20 957	20 957
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	6 610	1 288	-	7 898	30 739
Операционная выручка Прочего сегмента	2 338	1 029	-	3 367	93 469
Чистые прочие (расходы) доходы	(52 738)	857	-	(51 881)	(35 832)
Процентные расходы	(29 602)	(5 660)	(2 089)	(37 351)	(728 247)
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по процентным активам	(781)	4 316	-	3 535	(10 307)
Комиссионные расходы	(156)	(144)	-	(300)	(26 672)
Операционные расходы Прочего сегмента	(729)	(241)	-	(970)	(92 553)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	(19 479)	(19 479)	(144 090)
Административные расходы по банковской деятельности	(1 072)	(4 087)	-	(5 159)	(88 518)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу за 2024 и 2023 годы:

	2024	2023
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	12 173	16 192
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	2 138	3 154
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	25	12
Выходные пособия	-	121
Заработная плата и прочие выплаты ключевому управленческому персоналу, всего	14 336	19 479

Сумма бонусов руководству Банка и вознаграждений членам Совета директоров привязана к результатам деятельности Группы, отраженным в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Начисленный бонус в 2024 году включает отсроченную часть в размере 1 648 млн рублей, которая предполагается к выплате равными частями через 1, 2 и 3 года (отсроченная часть бонуса за

2023 год составила 1 968 млн рублей). Отсроченная часть бонуса может быть скорректирована в случае реализации определенных рисков событий.

Начисление вознаграждений членам Совета директоров осуществляется за отчетный год. Отчетным годом является период с даты проведения годового Общего собрания акционеров до даты следующего годового Общего собрания акционеров.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, и инвестиционных финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, инвестиционных финансовых активов, а также производных финансовых инструментов, для которых отсутствует активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко

используемых участниками рынка. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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

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

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных

в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

В Группе установлены процедуры, направленные на оценку справедливых стоимостей финансовых инструментов. Данные функции выполняет Департамент контроля операций на финансовых рынках, деятельность которого не зависит от руководства фронт-офиса и который отчетывается непосредственно перед Заместителем Председателя Правления. Также в функции Департамента входит независимая проверка торгового и инвестиционного финансового результата, в том числе оценка всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку общедоступных котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- Служба управления рисками является

подразделением, ответственным за оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов, разработку моделей оценки CVA (поправка на кредитный риск) и DVA (надбавка за собственный кредитный риск) и определение необходимых для расчетов общедоступных рыночных параметров;

- проверку и одобрение новых моделей и предлагаемых изменений к моделям как Департаментом контроля операций на финансовых рынках, так и Службой управления рисками. Методология оценки также одобряется КУАП;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверка существенных недоступных широкому кругу пользователей данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем осуществляется совместно сотрудниками Департамента контроля операций на финансовых рынках и Департамента рисков операций на финансовых рынках.

В случае использования для оценки справедливой стоимости информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, Департамент контроля операций на финансовых рынках оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание методологии оценки справедливой стоимости и того, насколько полученная оценка соответствует реальным рыночным сделкам;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы								
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 016	2 016	-	-	2 131	2 131
Торговые ценные бумаги	63 526	1 604	266	65 396	128 926	2 700	1 859	133 485
Производные финансовые активы	-	33 575	-	33 575	-	24 666	-	24 666
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	6 645	36 372	38 816	81 833	7 195	32 994	28 506	68 695
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	272 320	272 320	-	-	245 263	245 263
Финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	3 511	-	3 511	-	5 032	-	5 032
Короткая позиция по сделкам «РЕПО»	21 295	-	-	21 295	31 273	-	-	31 273

В течение 2024 года из Уровня 1 в Уровень 2 были переведены торговые ценные бумаги, стоимостью в сумме 1 350 млн руб. (2023 года: 9 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	16,95% - 20,76%	4,0% - 4,41%	-
Инвестиционные финансовые активы	16,42%	4,0% - 4,18%	-
Торговые ценные бумаги	6,5% - 7,4%	3,8% - 5,3%	1,6% - 2,3%
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	16,95% - 20,76%	4,0% - 4,41%	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	11,5% - 16,1%	3,4% - 5,5%	3,9% - 4,0%
Инвестиционные финансовые активы	13,9%	3,5% - 4,0%	-
Торговые ценные бумаги	0,7%	0,9% - 7,9%	2,1%
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	11,5% - 16,1%	3,4% - 5,5%	3,9% - 4,0%

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, за 2024 и 2023 годы:

	Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные и торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1 января 2023 года	2 081	239 995	33 637
Приобретенные или выданные	-	41 433	6 913
Выбывшие или погашенные	-	(33 066)	(7 757)
Перевод в состав инструментов Уровня 1	-	-	(713)
Перевод в состав инструментов Уровня 2	-	-	(7 662)
Перевод в состав инструментов Уровня 3	-	-	1 614
Прочие движения	-	239	-
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	50	(3 338)	4 333
31 декабря 2023 года	2 131	245 263	30 365
Приобретенные или выданные	-	35 970	11 056
Выбывшие или погашенные	-	(7 989)	(3 104)
Перевод в состав инструментов Уровня 1	-	-	605
Перевод в состав инструментов Уровня 2	-	-	-
Перевод в состав инструментов Уровня 3	-	-	-
Прочие движения	-	(553)	-
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	(115)	(371)	160
31 декабря 2024 года	2 016	272 320	39 082

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 016	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	19,7%	18,7% - 20,7%	1 974 - 2 059
	47 946	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	22,7% - 23,2%	20,7% - 25,2%	47 900 - 52 733
	43 299	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в евро	6,6% - 6,9%	5,6% - 7,9%	41 944 - 45 353
	102 371	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	23,9%	22,9% - 24,9%	88 533 - 109 650
			Средневзвешенные цены на коксующийся уголь, долларов США за тонну	206	195 - 216	
			Средневзвешенные цены на энергетический уголь, долларов США за тонну	117	111 - 123	
			Средний курс доллара США	107,1	106,1 - 108,1	
	43 124	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в долларах США	11,5%	11,0% - 12,0%	40 542 - 45 806
			Средневзвешенные цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну	308	303 - 313	
			Средний курс доллара США	92,8	91,3 - 94,3	

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Торговые ценные бумаги	25 380	Дисконтированные денежные потоки	Темп роста в постпрогнозном периоде	2,7%	1,7% - 3,7%	22 419 - 26 071
			Ставка дисконтирования	10,9%	9,9% - 11,9%	
			Среднее значение маржинальности EBIT, %	15,4%	14,1% - 16,6%	
	10 200	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	25,8%	24,8% - 26,8%	10 182- 10 219
	266	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEBI	81,3	70,8 - 97,4	247 - 274
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
	7 472	Дисконтированные денежные потоки и модель опциона	Ставка дисконтирования	23,9%	+/- 2%	7 072 - 8 050
			Прогноз доходности инвестирования пенсионных накоплений	11,1%	+/- 2%	
		Взносы по ОПС и НПО	Совокупные взносы по обязательному пенсионному страхованию и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Среднее значение взносов в прогнозном периоде около 33,57 млрд рублей	+/- 5%	
		Выплаты по ОПС и НПО	Совокупные выплаты по обязательному пенсионному страхованию и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Среднее значение выплат в прогнозном периоде около 21,02 млрд рублей	+/- 5%	
	8 991	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	21,8%	19,8% - 23,8%	7 952 - 10 561
	1 049	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEBI	31,6	30,0 - 33,1	948 - 1 048
	21 304	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 131	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	14,8%	13,8% - 15,8%	2 071 - 2 193
	52 712	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	17,6% - 18,1%	15,6% - 20,1%	51 732 - 61 375
	44 533	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в евро	7,8% - 8,2%	6,8% - 9,2%	42 487 - 48 704
	68 164	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	18,7%	17,7% - 19,7%	65 430 - 70 145
			Средневзвешенные цены на коксующийся уголь, долларов США за тонну	183,0	174 - 192	
			Средневзвешенные цены на энергетический уголь, долларов США за тонну	114,3	109 - 120	
			Средний курс доллара США	92,8	91,3 - 94,3	
	40 823	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в долларах США	11,5%	11,0% - 12,0%	37 375 - 44 406
			Средневзвешенные цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну	296,1	291 - 301	
			Средний курс доллара США	93,8	92,3 - 95,3	
	24 527	Дисконтированные денежные потоки	Темп роста в постпрогнозном периоде	2,7%	1,7% - 3,7%	22 419 - 26 071
			Ставка дисконтирования	10,9%	9,9% - 11,9%	
			Среднее значение маржинальности EBIT, %	15,4%	14,1% - 16,6%	

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Торговые ценные бумаги	14 504	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	13,8% - 31,1%	12,8% - 31,1%	14 471 - 14 538
	1 859	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEBI	83,1	41,6 - 118,2	1 644 - 1 923
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 273	Дисконтированные денежные потоки и модель опциона	Ставка дисконтирования	17,3%	+/- 2%	6 634 - 8 130
			Прогноз доходности инвестирования пенсионных накоплений	11,2% в 2023 - 2024 годах 9,8% в последующие годы	+/- 2%	
		Взносы по ОПС и НПО	Совокупные взносы по обязательному пенсионному страхованию и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Среднее значение взносов в прогнозном периоде около 9 млрд рублей	+/- 10%	
		Выплаты по ОПС и НПО	Совокупные выплаты по обязательному пенсионному страхованию и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Среднее значение выплат в прогнозном периоде около 20 млрд рублей	+/- 10%	
	4 840	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	16,5%	14,5% - 18,5%	3 975 - 6 410
	1 935	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEBI	63,1	60,0 - 66,3	1 792 - 1 980
	14 458	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в млн рублей, если не указано иное)

Нижеприведенные таблицы представляют анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Справедливая стоимость Уровня 2 и Уровня 3 оценена только в отношении инструментов с первоначальным сроком погашения более 1 года. Оценка справедливой стоимости всех прочих инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости:

31 декабря 2024 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	13 264 745	13 264 745	13 342 314
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 318 393	172 403	16	1 490 812	1 560 610
Обязательства					
Средства клиентов	1 100	13 070 063	-	13 071 163	13 424 021
Выпущенные облигации	133 784	-	-	133 784	144 898
Субординированные долговые обязательства	43 588	195 163	-	238 751	272 996

31 декабря 2023 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	11 337 633	11 337 633	11 382 542
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 001 082	75 421	183 177	1 259 680	1 257 001
Обязательства					
Средства клиентов	-	11 909 833	-	11 909 833	12 234 194
Выпущенные облигации	210 131	-	-	210 131	199 284
Субординированные долговые обязательства	38 326	190 442	-	228 768	261 398

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов для расчета справедливой стоимости были использованы следующие ставки дисконтирования:

31 декабря 2024 года			
	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,9% - 32,9%	2,9% - 11,6%	2,3% - 11,3%
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	Облигационный индекс IFXAEVI	Облигационный индекс IFXAEVI
Срочные депозиты клиентов	20% - 25,4%	2% - 9,0%	4,5% - 9,9%
Субординированные долговые обязательства	8,4% - 17,9%	8,9%	9,8%

31 декабря 2023 года			
	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,7% - 26,9%	2,2% - 12,6%	2,3% - 11,9%
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	Облигационный индекс IFXAEVI	Облигационный индекс IFXAEVI
Срочные депозиты клиентов	16,0% - 17,9%	0,6% - 9,0%	4,3% - 10,0%
Субординированные долговые обязательства	12,9% - 17,9%	8,9%	9,8%

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

(а) Принципы консолидации и отражения инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия**(i) Управление фондами**

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

(ii) Консолидация обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных в РФ

По своей сути уставный капитал некоторых обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных в РФ, отвечает критериям обязательства в силу требований, установленных российским законодательством. Участники, в случае принятия ими решения о прекращении участия в Обществе, имеют право на получение ими

Официальные курсы Банка России рубля к доллару США и евро в РФ могут быть представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США и 1 евро):

	Доллар США		Евро	
	2024	2023	2024	2023
Обменный курс по состоянию на 31 декабря	101,6797	70,3375	106,1028	75,6553
Средний курс за год, закончившийся 31 декабря	92,5652	68,5494	100,2154	72,5259

Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами РФ и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США и в евро не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США и в евро по указанному или по какому-либо другому курсу.

(в) Признание доходов и расходов**(i) Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с учетом следующего:

- долговые финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по

действительной стоимости их доли в уставном капитале, определяемой на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Общества. Данная выплата не требует одобрения других участников Общества. В связи с этим доля неконтролирующих участников в таких Обществах отражается как обязательство в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

(б) Операции с иностранной валютой

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц по выпущенным бессрочным обязательствам, которые признаются в составе нераспределенной прибыли напрямую в составе капитала. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и встроенную комиссию за проведение операций с иностранной валютой.

амортизированной стоимости, - с использованием метода эффективной процентной ставки;

- долговые финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - с использованием процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании без учета затрат по сделке.

Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости, не включает процентные доходы или расходы по соответствующим активам и обязательствам.

Расходы, связанные с выпуском бессрочных облигаций и аналогичных инструментов, классифицированных в качестве инструментов капитала, а также процентные расходы по таким инструментам включаются в состав

нераспределенной прибыли напрямую в составе капитала.

(ii) Выручка по договорам с покупателями

Выручка оценивается в размере вознаграждения, предусмотренного договором с покупателем, и не включает в себя суммы, полученные в пользу третьих сторон. Группа признает выручку в момент перехода контроля над продуктом или услугой к покупателю либо на протяжении времени, либо в определенный момент времени в зависимости от комплексного анализа условий договоров с покупателями.

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

Кроме того, Группа получает выручку в виде комиссионного дохода по услугам, предоставляемым клиентам. Учет комиссионных доходов осуществляется следующим образом:

- доход от оказанной услуги признается в определенный момент времени - момент, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению. Примерами таких услуг являются агентские услуги, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, по организации торгового финансирования, по организации синдицирования займа и другие;
- доход от оказанной услуги признается в течение срока оказания услуги - по мере выполнения Группой своих обязанностей к исполнению. Примерами таких услуг являются услуги по обслуживанию дебетовых и кредитных карт, по управлению активами, депозитарные услуги, услуги доверительного хранения и другие;
- доход, являющийся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому инструменту, признается в составе процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части договора.

Выручка от реализации товаров и оказания услуг сегментом «Тяжелое машиностроение» признается без НДС:

- в отношении строительства и выпуска специализированной продукции – по степени выполнения обязанности к исполнению;
- в отношении оказания услуг – в том отчетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из степени завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически поставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору;
- в отношении продажи товаров – в момент перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности на товары, обычно в момент отгрузки товаров. Если Группа берет на себя обязанности доставить товары до определенного места, выручка признается на момент передачи товаров покупателю в пункте назначения.

Выручка от реализации товаров и оказания услуг сегментом «Прочие» признается без НДС в отношении реализации объектов недвижимости – выручка от реализации объектов недвижимости по договорам долевого участия в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ» признается в течение времени; по готовым объектам недвижимости выручка признается в момент перехода права собственности покупателю.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив, классифицируется как:

- оцениваемый по амортизированной стоимости, либо
- оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо
- оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В общем случае классификация финансовых активов зависит от бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, и того, представляют ли договорные потоки денежных средств по активу выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга (критерий «SPPI»).

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

Долговые инструменты, представляющие собой требования к дочерним организациям, входящим в Группу, считаются удерживаемыми в рамках других бизнес-моделей (удерживаются для целей, отличных от получения исключительно договорных денежных потоков или получения договорных денежных потоков или продажи) и подлежат отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые финансовые активы, предоставленные дочерним организациям Группы, управляются с целью и таким образом, чтобы обеспечить последовательное развитие бизнеса компании, рост ее капитализации для максимизации доходности акционеров. Ценообразование по этой категории долговых финансовых активов строится на принципах, отличных от применяемых к внешним для Группы клиентам, и поток процентных платежей от дочерней организации имеет второстепенное значение в рамках данной бизнес-модели.

Следующие классы финансовых активов Группа оценивает по амортизированной стоимости:

- денежные и приравненные к ним средства, фонд обязательного резервирования в Банке России и средства в кредитных организациях;
- большую часть кредитов клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- большую часть дебиторской задолженности.

Следующие классы финансовых активов Группа оценивает по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли;
- часть кредитов клиентов, в том числе кредиты неконсолидируемых дочерних компаний Группы и кредиты, не удовлетворяющие критерию «SPPI»;
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиционные ценные бумаги, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- часть дебиторской задолженности.

У Группы нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включая договоры нефинансовой гарантии, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подразделяются на:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли (включая производные финансовые обязательства);
- финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были определены по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости.

(ii) Модификации финансовых инструментов

Условия финансового актива и обязательства могут изменяться. При изменении условий финансового актива и обязательства Группа оценивает, насколько значительно изменяются потоки денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения условий.

Группа проводит оценку на предмет того, является ли модификация условий финансового инструмента значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов.

В отношении финансовых активов Группа приходит к заключению, что модификация является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию «SPPI»;
- изменение контрагента по финансовому активу.

В отношении финансовых обязательств Группа приходит к заключению, что модификация является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение условий конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки, условия считаются значительно модифицированными, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями инструмента, включая выплаченное и (или) полученное комиссионное вознаграждение, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому инструменту.

Если модификация кредитно-обесцененных финансовых активов связана исключительно с максимизацией возвратности по финансовому активу, то Группа может на основании профессионального суждения не учитывать качественные факторы при оценке того, является ли модификация значительной или нет.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки. Кроме того, рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если договором предусмотрено право заемщика на погашение кредита по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной

суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций не считается модификацией условий. Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

(iii) Сделки «РЕПО»

Договоры по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования.

Операции по покупке ценных бумаг с обязательством последующей продажи («обратное «РЕПО»») отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности как средства в финансовых организациях или кредиты клиентам в зависимости от ситуации.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(iv) Секьюритизация и перевод активов

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в обобщенную консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, Группа прекращает признание активов

в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(v) Связанные между собой сделки

Как правило, условия каждого договора являются определяющим фактором при выборе соответствующего порядка его учета, и два финансовых инструмента, даже если они возникли одновременно, учитываются по отдельности. Однако при решении вопроса о том, следует ли два финансовых инструмента учитывать как единый комбинированный инструмент, Группа принимает во внимание следующие признаки:

- договоры заключены в одно и то же время и с учетом целей каждого из них;
- инструменты предусматривают одного и того же контрагента;
- инструменты подвержены одному и тому же риску;
- имеет место какая-либо экономическая необходимость или реальная цель в контексте бизнеса предприятия для их структурирования в качестве отдельных сделок, которую можно было бы удовлетворить/достичь, совершив одну сделку.

(д) Обесценение финансовых активов

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

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

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается. Модель оценки ECL описана в Примечании 27 раздела «Кредитный риск».

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по

амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

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

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

(е) Права на аудиовизуальную продукцию

Права на показ фильмов и программ отражаются по себестоимости (по каждой программе и фильму в отдельности) на дату начала действия лицензии и принятия программы к телевещанию. Стоимость аудиовизуальных произведений, предназначенных для одновременного использования в разных средах (в эфирном и неэфирном телевидении, а также путем распространения в платных интернет-средах, или иных возможных средах потребления), распределяется между этими способами использования актива на основании договора или экспертной оценки в соответствии с ожидаемым прогнозом просмотров в каждой среде. После первоначального признания права на аудиовизуальную продукцию учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация прав на аудиовизуальные произведения, предназначенные для показа на телеканалах, производится попоказным методом. Для этих целей Группа определяет плановое количество показов на основании договора для приобретенных прав, или исходя из оценки эффективного использования актива для собственных активов. Амортизация прав на аудиовизуальные произведения, предназначенные для показа на платных интернет-сервисах, начисляется линейно. Для приобретенных прав срок амортизации устанавливается равным сроку лицензии, для активов собственного производства, а также приобретаемых активов с неограниченной по сроку лицензией, - исходя из оценки срока экономически эффективного использования.

(ж) Услуги по доверительному управлению

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению, а также депозитарные услуги, включающие проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Активы и обязательства, возникающие в результате оказания услуг по доверительному управлению и депозитарных услуг, не отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Группа принимает на себя операционный риск, связанный с указанной деятельностью; клиенты Группы несут рыночный и кредитный риски, связанные с данными операциями.

(з) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль признается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, признаваемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, признаваемым непосредственно на счетах капитала, и которые, соответственно, признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

В соответствии с налоговым законодательством РФ, налоговые убытки и текущие налоговые обязательства предприятия, входящего в состав Группы, не могут быть компенсированы за счет налогооблагаемой прибыли и текущих налоговых обязательств прочих предприятий, входящих в состав Группы. Кроме того, налоговая база определяется отдельно по каждому направлению деятельности Группы и, в связи с этим, налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль, относящиеся к

различным направлениям деятельности, не могут быть урегулированы путем взаимозачета.

Операции Группы в РФ также облагаются рядом других налогов. Такие налоги (за исключением НДС к возмещению) отражаются в составе прибыли или убытка, как часть административных расходов.

(и) Налог на добавленную стоимость

Задолженность перед налоговыми органами по НДС по реализованным товарам и услугам возникает, когда наступает наиболее раннее из следующих событий: (а) получение предоплаты от покупателя или (б) отгрузка товаров или предоставление услуги покупателю. НДС по приобретенным товарам и услугам зачитывается против НДС по проданным товарам и услугам после получения счета-фактуры. Налоговые органы позволяют производить расчеты по уплате НДС путем произведения зачета. НДС по сделкам купли-продажи, по которым не произведены расчеты на отчетную дату (НДС к получению и отложенный НДС к уплате), отражается отдельно в составе прочих активов и обязательств. При создании резерва под ОКУ дебиторской задолженности сумма обесценения рассчитывается исходя из полной суммы задолженности, включая НДС. Соответствующий отложенный НДС к уплате отражается до тех пор, пока дебиторская задолженность не списана для целей налогового учета.

(к) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и средства в финансовых организациях со сроками погашения не более трех месяцев с даты размещения, которые подвержены незначительному риску изменения справедливой стоимости.

Из состава денежных и приравненных к ним средств исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Группой в силу договорных ограничений.

(л) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, в том числе договоров нефинансовой гарантии, включены в состав прочих обязательств.

(м) Уставный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Некумулятивные привилегированные акции, которые не содержат фиксированного или определяемого размера дивидендов, учитываются Группой в составе капитала.

(iii) Бессрочные инструменты

Бессрочные безотзывные долговые инструменты, которые были выпущены Группой и по которым не предусмотрены обязательные купонные платежи, учитываются Группой в составе капитала.

(н) Операции с акционерами

Операции с акционерами Группы могут включать различные взносы, а также распределения, отличные от взносов в уставный капитал или выплат дивидендов. Такие операции учитываются в капитале и отражаются в обобщенном консолидированном отчете об изменениях в капитале за отчетный период отдельно от прочих операций.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который: (i) вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки от операций с прочими компонентами Группы), (ii) результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и (iii) о деятельности которого доступна финансовая информация.

Внутренние отчеты, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, основываются на финансовой информации, подготовленной в

соответствии с МСФО, так как руководство полагает, что данная информация является наиболее точной при оценке результатов деятельности сегментов. Остатки по операциям и операции между сегментами исключаются из сегментной отчетности, анализируемой лицом, ответственным за принятие операционных решений.

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Новый стандарт и поправки к стандартам были выпущены на дату публикации настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, но еще не вступили в силу и не были применены Группой досрочно при подготовке обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2024 год:

- поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют», применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2025 года;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - «Поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов», применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года;
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11», применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года;
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года;
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации», применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года.

Ожидается, что эти поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18

устанавливает новые требования, наиболее существенными из которых можно назвать следующие:

- классификация статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять промежуточные итоги: операционная прибыль или убыток и прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль;

- раскрытие в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке;
- представление агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Заимствования на рынках капитала

Следующие заимствования были своевременно погашены Группой после 31 декабря 2024 года:

Тип заимствования	Номинал в млн рублей	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	5 000	8,20%	Июль 2019 года	Январь 2025 года

Подписано:

Акимов А.И.
Председатель Правления
25 апреля 2025 года



Соболь А.И.
Заместитель Председателя Правления