

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**АО «ТРОЙКА-Д БАНК»**

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>4</b>
1.1 Фирменное наименование Банка .....	4
1.2 Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Банка .....	4
1.3 Отчетный период и единицы измерения годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: .....	4
1.4 Лицензии .....	4
1.5 Органы Управления .....	5
1.6 Информация о банковской группе.....	6
1.7 Виды деятельности.....	6
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>7</b>
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	7
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка .....	7
2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли ...	8
2.4 Информация об экономической среде .....	8
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики банка .....	9
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	10
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	11
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	11
3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка .....	12
3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок.....	12
3.6 Описание некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении .....	12
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....</b>	<b>12</b>
4.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	12
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	13
4.3 Чистая ссудная задолженность .....	14
4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации ....	16
4.5 Налог на прибыль .....	17
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	18
4.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	18
4.8 Прочие активы.....	19
4.9 Средства кредитных организаций .....	20
4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	21
4.11 Выпущенные долговые обязательства.....	22
4.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль .....	22
4.13 Прочие обязательства.....	23
4.13 Уставный капитал .....	23
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....</b>	<b>24</b>
5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	24
5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка.....	25
5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	25
5.4 Информация о вознаграждении работникам .....	25
5.5 Информация о выбытии объектов основных средств.....	25
5.6 Иная информация .....	26
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА .....</b>	<b>26</b>



<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ...</b>	<b>30</b>
<b>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>30</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....</b>	<b>30</b>
9.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен банк и об источниках их возникновения.....	30
9.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	31
9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	31
9.4 Описание процедур управления рисками и методов их оценки.....	33
9.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам .....	34
<b>10. ЗНАЧИМЫЕ И ПРОЧИЕ ВТОРОСТЕПЕННЫЕ РИСКИ .....</b>	<b>42</b>
10.1 Кредитный риск.....	42
10.2 Рыночный риск.....	48
10.3 Операционный риск .....	51
10.4 Процентный риск .....	52
10.5 Риск потери ликвидности .....	57
10.6 Риск концентрации .....	60
10.7 Правовой риск.....	66
10.8 Риск потери деловой репутации .....	67
10.9 Стратегический риск.....	68
10.10 Страновой риск.....	70
10.11 Стресс-тестирование.....	71
<b>11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....</b>	<b>72</b>
<b>12. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ .....</b>	<b>73</b>
<b>13. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ .....</b>	<b>74</b>
<b>14. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>74</b>
<b>15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....</b>	<b>74</b>
<b>16. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА .....</b>	<b>75</b>
16.1 Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда .....	76
16.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда .....	76
16.3 Описание сферы применения системы оплаты труда.....	76
16.4 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков .....	76
16.5 Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.....	77
16.6 информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда.....	77
16.7 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управлние рисками .....	77
16.8 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.....	78
16.9 Информация о видах и суммах выплат.....	78
<b>17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....</b>	<b>78</b>
<b>18. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.....</b>	<b>79</b>
<b>19. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ.....</b>	<b>79</b>



Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ТРОЙКА-Д БАНК» за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

---

### **1.1 ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА**

---

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК»

На английском языке: Joint Stock Company TROIKA-D BANK

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

На английском языке: JSC TROIKA-D BANK

Указанное выше фирменное наименование Банк начал использовать с 14 января 2015 года, после государственной регистрации Устава Банка в новой редакции, утвержденной внеочередным Собранием Акционеров Банка 05 ноября 2014 года (протокол № 2), в связи с приведением Устава Банка в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ).

### **1.2 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА, АДРЕС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА**

---

Российская Федерация, 119180, город Москва, улица Большая Полянка, дом 19, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525320

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744002959

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027744007246

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.troikabank.com](http://www.troikabank.com)

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет 1 филиал в г. Пскове и 16 внутренних структурных подразделений (13 Дополнительных офисов и 3 Кредитно-кассовых офиса), осуществляющих полный спектр услуг в соответствии с действующим законодательством.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет представительств, является головной кредитной организацией Банковской группы.

### **1.3 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ (ПРОМЕЖУТОЧНОЙ) БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:**

---

Отчетный период - с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражают в рублях по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Все показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены в тысячах рублей.

### **1.4 ЛИЦЕНЗИИ**

---

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», с 19 декабря 2007 года.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:



- Лицензия на осуществление банковских операций № 3431 от 22.12.2014, выдана Банком России, без ограничения срока действия. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3431 от 22.12.2014, выдана Банком России, без ограничения срока действия. Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-10256 100000 от 07.06.2007, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10265-010000 от 07.06.2007, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-10278-000100 от 07.06.2007, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10274-001000 от 07.06.2007, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 14161 Н от 19.03.2015, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, бессрочная.

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T., членом Сообщества пользователей стандартов Банка России об информационной безопасности (ABISS). Кроме того, Банк является участником торгов основных торговых секций Московской Межбанковской Валютной Биржи: валютной, фондовой, секции государственных ценных бумаг и денежного рынка, секции срочного рынка.

Банку присвоен статус Affiliate Member в МПС MasterCard WorldWide.

Банк является участником систем денежных переводов Western Union, ФС Город, Золотая Корона и Юнистрим.

## 1.5 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 01.01.2018 года акционерами Банка являлись:

- Акционерное общество «Управляющая компания «НИК Развитие», действующее в качестве доверительного управляющего (Д.У.) Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Евразия инвестментс» (1 115 300 акций, или 95,0% от всех обыкновенных акций Банка);
- Ертаев Жомарт (58 700 акций, или 5,0% от всех обыкновенных акций Банка).

Бенефициарный владелец Банка / лицо, осуществляющее контроль и оказывающее значительное влияние на Банк – Ертаев Жомарт (гражданин Казахстана) (на 01 января 2017 года акционерами Банка являлись: 3D



DISTRIBUTION LIMITED (1 173 883 акций, или 99,99% от всех обыкновенных акций Банка) и Дронов Андрей Михайлович (117 акций, или 0,01% от всех обыкновенных акций Банка). Бенефициарным владельцем Банка являлся Акаев Владимир Мовлидович).

Лица, входящие в состав органов управления Банка по состоянию на 01.01.2018:

Высший орган управления – Общее собрание акционеров (Собрание Акционеров).

Коллегиальный орган управления – Совет Директоров:

- Ертаев Жомарт (Председатель Совета Директоров);
- Барменбекова Гульдрайхан Жаркентовна;
- Анохин Сергей Вячеславович;
- Чумаков Арсений Викторович;
- Кобаладзе Юрий Георгиевич.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Барменбекова Гульдрайхан Жаркентовна – Заместитель Председателя Правления / И.о. Президента (Председателя Правления);
- Русанова Елена Геннадьевна – Заместитель Председателя Правления.

Единоличный исполнительный орган – И.о. Президента: Барменбекова Гульдрайхан Жаркентовна

По состоянию на 01.01.2018 из членов Совета Директоров (Правления) прямым собственником акций Банка являлся Ертаев Жомарт (58 700 акций, или 5,0% от всех обыкновенных акций Банка).

## 1.6 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

В рамках реализации мероприятий по предупреждению банкротства и приведения деятельности АО «ВОКБАНК» в соответствие с установленными требованиями, предъявляемыми к финансовой устойчивости, а также реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк стал акционером АО «ВОКБАНК» с долей участия в уставном капитале 99,9999%, в связи с чем, в декабре 2015 года образована банковская группа, в которой Банк является головной кредитной организацией. В течение сентября 2017 года Банк приобрел пакет акций АО «Алма Банк» в размере 82,2324%.

Участники банковской группы:

Наименование	Вид организации	% участия головной организации
АО «ВОКБАНК»	Кредитная организация	99,9999%
АО «Алма Банк»	Кредитная организация	82,2324%

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.troikabank.com](http://www.troikabank.com)).

## 1.7 ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- открытие и ведение счетов;
- купля-продажа иностранной валюты, ценных бумаг, операции с производными финансовыми инструментами;
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;



- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- выдача банковских гарантий;
- другие разрешенные виды деятельности.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

---

### 2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

---

АО «ТРОЙКА-Д БАНК» является универсальным коммерческим Банком. Основные приоритеты развития Банка:

- развитие ИТ-технологий путем предоставления удобных и современных способов взаимодействия банка и его клиентов, комплексной автоматизация бизнес-процессов Банка, круглосуточного и бесперебойного проведения операций клиентов в рамках Банка, высокой скорости внедрения изменений, снижения операционных издержек, повышения общей производительности труда сотрудников Банка, поддержания высокого уровня информационно-технической безопасности;
- реализация программы по оптимизации эффективности работы и оптимизации расходов Банка за счет автоматизации процессов, реинжиниринга процессов с их облегчением и повышением эффективности, развития инструментов анализа;
- увеличение доли Банка на рынке банковских услуг в сегменте корпоративного, среднего и малого бизнеса при значительном повышении эффективности региональной сети, направленной на обеспечение рентабельности работы точек продаж путем увеличения объемов бизнеса и наращивания клиентской базы;
- внедрение единых стандартов качества обслуживания клиентов, проведение мероприятий, направленных на повышение уровня лояльности клиентов (индекс NPS), наращивание продаж через систему партнерских связей в приоритетных отраслях (стратегия Банка-Партнера), розничной сети и альтернативных каналов (электронные, агентские, партнерские и т.д.);
- формирование новых качественных и гибких предложений банковских продуктов и услуг клиентам Банка при умеренном росте расходов за счет развития продуктовой линейки, индивидуального и персонального подхода к клиентам, предоставление комплексных пакетов услуг, обеспечение клиентам высокого уровня сервиса с использованием технологий и системы управления бизнес-процессами в соответствии с потребностями клиентов, лучшими рыночными практиками и перспективными трендами;
- оптимизация и выстраивание бизнес-процессов, в том числе с использованием методов Lean Production, позволяющих значительно увеличить скорость и качество обслуживания клиентов, снизить количество операционных ошибок;
- совершенствование системы управления рисками, в том числе с использованием методов диверсификации и минимизации рыночных рисков, с целью обеспечения гарантий надежности сбережения средств клиентов и прибыльности Банка, соблюдение требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России, финансовых показателей и нормативов.

### 2.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

---

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации с оптимальной сетью продаж в Москве и иных регионах Российской Федерации, предлагающей диверсифицированные банковские продукты и стандарты обслуживания в целевых клиентских сегментах, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления. Банк осуществлял привлечение на обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса, кредитование юридических и физических лиц, предоставление банковских гарантий, привлечение во вклады и кредитование физических лиц.

Реализация стратегии на 2015-2017 была приостановлена в связи с мероприятиями, проводимыми в рамках смены акционеров Банка.

С 21 августа 2017 года АО «ТРОЙКА-Д БАНК» начало процедуру покупки АО «Алма Банк», а также ребрендинга, в ходе которого оба банка продолжают работу под общим брендом «Алма Банк». 29 сентября 2017 года завершено приобретение 82,2324% акций АО «Алма Банк». В рамках объединенного бренда банки будут обслуживать частных лиц в розничном и премиальном сегментах, корпоративных клиентов, индивидуальных



предпринимателей и малый бизнес. При этом кредитные организации сохраняют свои лицензии, фирменные наименования и остаются участниками системы страхования вкладов.

В рамках развития региональной сети Банка были открыты 3 (три) дополнительных офиса в г.Москва и 3 (Три) кредитно-кассовых офиса в г.Нижний Новгород.

Банк завершил 2017 год со следующими финансовыми показателями: активы – 11 960 437 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 11 885 789 тыс. рублей), собственные средства (капитал) - 2 017 403 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 2 314 887 тыс. рублей); убыток после налогообложения – 87 033 тыс. рублей (на 01.01.2017 - прибыль – 392 910 тыс. рублей).

На фоне сохранения в 2017 году низкого спроса на кредиты и укрепления курса рубля по отношению к доллару США, слабые макроэкономические условия и сохранение высоких процентных ставок отрицательно сказались на показателях кредитного портфеля, в результате, с учетом сформированных резервов, чистая судная задолженность сократилась на 24,14%, при этом доля средств, размещенных в кредитных организациях на конец отчетного периода по сравнению с показателями на 01.01.2017г. выросла на 25,85%

Благодаря расширению линейки продуктов по управлению ликвидностью и предложению новых опций по размещению временно свободных денежных средств увеличился совокупный объем средств на счетах клиентов на 8,39%, при этом рост средств на счетах физических лиц составил 10,6% .

В целях уменьшения риска возможных потерь капитала и доходов от него в 2017 году Банк активно диверсифицировал активы, минимизируя не только кредитный риск, но и концентрацию кредитного риска, осуществлял вложения в ценные бумаги (для продажи) Российской Федерации, долговые обязательства Банка России и ценные бумаги кредитных организаций, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (торговый портфель) составили на 01.01.2018 – 969 967 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 5 021 тыс. рублей). В течение 2017 года с целью минимизации роста просроченной задолженности Банк активно проводил мероприятия по реализации своих прав в отношении полученного в залог имущества и погашения ссудной задолженности, в результате на конец 2017 года объем имущества (в виде недвижимости), полученного Банком, существенно вырос по сравнению с прошлым отчетным периодом на 1396,24% и в результате составил 463 446 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 30 974 тыс. рублей).

## 2.3 ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

По итогам 2016 года прибыль в размере 392 910 тыс. рублей оставлена в распоряжении Банка.

## 2.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% (по данным Росстата) по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка,



которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Однако 6 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%.

Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ.

Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ:** Существенная часть деятельности Банка (Группы) осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка (Группы) применительно к операциям и деятельности Банка (Группы) может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка (Группы), которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2018 года руководство Банка (Группы) считает, что его интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк (Группа) сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ (ПРОМЕЖУТОЧНОЙ) БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующие даты.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации и учетные цены, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

31.12.2017

31.12.2016



Руб. / Доллар США	57,6002	60,6569
Руб. / Евро	68,8668	63,8111
Руб. / Фунт Стерлингов	77,6739	74,5595

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка по адресу [www.troikabank.com](http://www.troikabank.com).

### 3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Бухгалтерский учет Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными документами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- в целях составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.
- предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной задолженности создаются резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом изменений и дополнений. В отношении ссуд, активов (требований) первой - третьей категории качества получение доходов признается определенным.
- оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости, введенным в действие Приказом Министерства финансов РФ № 217н. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).
- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость. Оценка основных средств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия объекта к учету. По всем основным средствам амортизация начисляется линейным способом. Объекты основных средств, полученные и сдаваемые в аренду, учитываются на внебалансовых счетах.
- нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизации по объектам нематериальных активов осуществляется исходя из установленного срока полезного использования, при этом учитывается срок действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации и период контроля над нематериальным активом, а также ожидаемый срок использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. Начисление амортизации осуществляется линейным способом. По объектам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется, при этом ежегодно осуществляется тестирование на наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования нематериального актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования для данного нематериального актива.



- Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль на ежеквартальной основе. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения полной и своевременной уплаты в бюджет налога.
- доходы и расходы отражаются методом начисления в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.
- переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.
- текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации (и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Банка).
- отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем. Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка (Группы). Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.
- Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Правлением Банка 27.12.2016 года.

### 3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, не повлияли на сопоставимость данных.

### 3.3 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Основными источниками неопределенности на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;



- обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.

### 3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 03.04.2017 года в Учетную политику Банка внесены соответствующие изменения, в частности, из рабочего плана счетов Банка исключена Глава «Д».

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 31 октября 2017 года № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в Учетную политику Банка внесены изменения в части отражения событий после отчетной даты (СПОД): в соответствии с внесенными изменениями, Банк отражает только существенные корректирующие СПОД, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД, составляет 5% (Пять процентов) от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

### 3.5 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

В соответствии с Учетной политикой Банка существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном соотношении. В качестве количественного показателя существенности определяется величина в размере 5% от любой статьи до корректировки. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### 3.6 ОПИСАНИЕ НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩЕГО НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА И НА ОЦЕНКУ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ

Банк учел все существенные события после отчетной даты. В течение 2017 года, а также за период с 01 января 2018 года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных по счетам 707 «Финансовый результат прошлого год» по учету доходов составила 17 292 тыс. руб., по учету расходов – 47 336 тыс. руб.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность, отсутствуют.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	231 491	362 022
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	506 246	396 250



Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	699 228	555 076
Резервы на возможные потери	(1 406)	(585)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 435 559</b>	<b>1 312 763</b>

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2018 сумма обязательных резервов составила 78 894 тыс. руб., на 01.01.2017 – 68 655 тыс. руб.

#### 4.2 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Структура портфеля представлена следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые ценные бумаги	969 967	5 021
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>969 967</b>	<b>5 021</b>

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в рублях РФ.

Структура портфеля по видам ценных бумаг:

	01.01.2018	01.01.2017
Облигации федерального займа	207 600	-
Облигации Банка России	609 246	-
Облигации кредитных организаций - резидентов	153 121	5 021
в том числе переданные по сделкам РЕПО	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>969 967</b>	<b>5 021</b>

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода в разрезе выпусков:

Наименование ценной бумаги	Номер выпуска	Объем вложений (справедливая стоимость)	Срок обращения	01.01.2018
				Ставка купона
Облигации федерального займа	24019 RMFS	146 332	16.10.2019	9,13%
Облигации федерального займа	25081 RMFS	20 004	31.01.2018	6,2%
Облигации федерального займа	29011 RMFS	41 264	29.01.2020	10,43%
Облигация Банка России	4-02-22BR1-7	609 246	17.01.2018	7,75%
Облигации Альфа-Банк	4B020501326B	153 121	20.10.2018	8,15%

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ



Приказом Минфина России от 28 декабря 2015г. № 217н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

В Учетной политике Банка установлена следующая группировка исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости:

- 1-й уровень оценки справедливой стоимости – ценовые котировки активного рынка на идентичные ценные бумаги;
- 2-й уровень оценки справедливой стоимости – ценовые котировки, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении ценных бумаг, исключая котировки, используемые для определения 1-го уровня оценки;
- 3-й уровень оценки справедливой стоимости – ненаблюдаемые ценовые котировки.

#### 4.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура ссудной задолженности представлена следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Средства, размещенные в Банке России	468 960	-
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	907 706	5 281 223
Резервы на возможные потери	(3 400)	(10 400)
<b>Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям</b>	<b>1 373 266</b>	<b>5 270 823</b>
Кредиты клиентам	6 701 465	5 234 305
Резервы на возможные потери	(598 296)	(648 950)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>6 103 169</b>	<b>4 585 355</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 476 435</b>	<b>9 856 178</b>

Информация по ссудной задолженности банков по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:		
До востребования и на 1 день	267 706	141 223
от 2 до 7 дней	-	-
от 8 до 30 дней	768 960	3 300 000
от 31 до 90 дней	-	1 500 000
Свыше года	340 000	340 000
<b>Итого требования к кредитным организациям</b>	<b>1 376 666</b>	<b>5 281 223</b>
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	(3 400)	(10 400)
<b>Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям</b>	<b>1 373 266</b>	<b>5 270 823</b>

На 01.01.2018 требования по получению процентов по кредитам, выданным Банком, составили 444 тыс. руб., на 01.01.2017 – 1 601 тыс. руб.

#### Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Коммерческое кредитование	2 754 699	1 932 404
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2 454 752	1 736 552



Потребительское кредитование	1 363 222	1 456 498
Ипотечное кредитование	63 643	87 955
Прочее	65 149	20 896
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>6 701 465</b>	<b>5 234 305</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(598 296)	(648 950)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>6 103 169</b>	<b>4 585 355</b>

Информация об отраслевой концентрации рисков включает в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
оптовая и розничная торговля	1 159 431	500 615
строительство	1 152 899	1 166 570
деятельность профессиональная, научная и техническая	1 005 538	207 545
операции с недвижимым имуществом	678 125	338 082
деятельность в области информации и связи	358 562	-
обрабатывающее производство	340 121	443 509
добыча полезных ископаемых	290 000	-
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	159 400	-
финансовая деятельность	126 775	845 492
транспортировка и хранение	635	151 814
деятельность гостиниц с ресторанами	-	528
прочие виды деятельности	3 114	35 697
физические лица	1 426 865	1 544 453
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>6 701 465</b>	<b>5 234 305</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(598 296)	(648 950)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>6 103 169</b>	<b>4 585 355</b>

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.01.2018	01.01.2017
в рублях РФ	6 662 943	5 116 494
в иностранной валюте	38 522	117 811
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>6 701 465</b>	<b>5 234 305</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(598 296)	(648 950)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>6 103 169</b>	<b>4 585 355</b>

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
до 30 дней	137 160	251 510
от 31 до 90 дней	677 348	1 117 645
от 91 до 180 дней	2 587 648	978 639
от 181 дня до 1 года	1 153 369	934 208
от 1 года до 3 лет	763 323	765 032
свыше 3 лет	1 083 122	796 308
просроченные платежи по кредитам	299 495	390 963
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>6 701 465</b>	<b>5 234 305</b>



Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(598 296)	(648 950)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>6 103 169</b>	<b>4 585 355</b>

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

	01.01.2018	01.01.2017
резидентам стран ОЭСР	-	15 966
резиденты стран, не входящих в ОЭСР	24 042	27 489
резиденты Российской Федерации, всего, в том числе	6 677 423	5 190 850
• г.Москва	4 693 874	3 954 554
• Московская область	948 260	497 301
• Ростовская область	450 000	1 442
• Республика Саха (Якутия)	290 000	-
• Тюменская область	156 992	178 974
• Чеченская Республика	44 000	396
• Псковская область	34 200	34 728
• Свердловская область	23 345	29 900
• Рязанская область	15 169	15 239
• Магаданская область	10 114	10 160
• г. Санкт-Петербург	5 519	149 972
• Красноярский край	1 136	99 645
• Ставропольский край	123	200 854
• Волгоградская область	51	5 099
• Республика Алтай	-	5 686
• Республика Дагестан	-	2 255
• Республика Башкортостан	-	640
• Прочие регионы РФ	4 640	4 005
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>6 701 465</b>	<b>5 234 305</b>
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(598 296)	(648 950)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>6 103 169</b>	<b>4 585 355</b>

На 01.01.2018 требования по получению процентов по выданным кредитам составили 27 707 тыс. руб. (из них просроченные – 5 615 тыс. руб.), на 01.01.2017 – 55 392 тыс. руб. (из них просроченные – 32 180 тыс. руб.)

#### 4.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в дочерние, зависимые организации:

	01.01.2018	01.01.2017
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	384 263	2 000
Резерв под обесценение инвестиций	(1 786)	
<b>Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>382 477</b>	<b>2 000</b>

Информация о видах и объемах вложений:

01.01.2018		01.01.2017	
Объем вложений	Доля владения	Объем вложений	Доля владения



по состоянию на 1 января 2018 года

Акции АО «ВОКБАНК»	2 000	99,9999%	2 000	99,9999%
Акции АО «АЛМА БАНК»	382 263	82,2324%	-	-
Резерв под обесценение инвестиций	(1 786)			
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>382 477</b>		<b>2 000</b>	

**АО «ВОКБАНК»:** вложения в приобретение акций АО «ВОКБАНК» в размере 99,99% в рамках реализации Плана финансового оздоровления и приведения деятельности АО «ВОКБАНК» в соответствие с установленными требованиями, предъявляемыми к финансовой устойчивости.

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- безусловное исполнение обязательств перед клиентами Банка, восстановление текущей ликвидности и платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка;
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

В итоге проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка должны быть восстановлены показатели финансового состояния Банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.

По результатам реализации мероприятий, указанных в ПФО, saniруемый Банк будет иметь отрицательный капитал с выходом на положительное значение с начала IV квартала 2021 года и последующим повышением до 402 млн. руб. в IV квартале 2022 г. Условия для устойчивого роста с III квартала 2016 г. создаст замещение дорогой пассивной базы более дешевыми средствами, а также сокращение текущего кредитного портфеля с восстановлением сформированных под них резервов на возможные потери.

Капитал Банка будет пополняться за счет положительного финансового результата, сформированного, в том числе, с учетом работы с проблемными кредитами юридических лиц, восстановлении по ним резерва, уменьшения административно хозяйственных расходов, реализации ценных бумаг (с последующим размещением средств в более дорогостоящие активы).

**АО «АЛМА БАНК»:** решение о покупке АО «Алма Банк» и работа с ним под одним товарным знаком продиктовано желанием акционеров вывести на банковский рынок бренд, объединяющий финансовые продукты и сервисы на основе телекоммуникаций.

#### 4.5 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017	2016
Расход по текущему налогу	(9 751)	(16 475)
Экономия (расход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	-	(54 090)
<b>Экономия (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(9 751)</b>	<b>(70 565)</b>

По состоянию на 01 января 2018 года, реализуя принцип осмотрительности, а также вследствие недостаточности налогооблагаемых временных разниц, Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 59 059 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2017 года – 51 129 тыс. руб.).

Банк осуществляет оценку вероятности получения налогооблагаемой прибыли, анализируя следующие условия:

- имеются ли у Банка достаточные НВР (налогооблагаемые временные разницы), приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы;
- получение налогооблагаемой прибыли.

В соответствии с п. 28 МФСО (IAS) 12 вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы, существует тогда, когда имеются достаточные



налогооблагаемые временные разницы, относящиеся к одному и тому же налоговому органу и к одному и тому же предприятию-налогоплательщику, которые, как ожидается, будут восстановлены:

- (а) в том же периоде, в котором ожидается восстановление вычитаемой временной разницы; или
- (б) в периодах, на которые может быть перенесен из предыдущих или последующих периодов налоговый убыток, возникающий из отложенного налогового актива.

При подобных обстоятельствах отложенный налоговый актив признается в том периоде, в котором возникают вычитаемые временные разницы.

#### 4.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель и улучшения арендованного имущества	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>						
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	30 000	15 075	39 243	18 219	58 742	161 279
Поступления	126 950	6 081	3 188	194 000	57 820	388 039
Выбытия	-	(8 113)	(1 569)	(6 954)	(44 509)	(61 145)
Межгрупповое перемещение	-	-	(6 045)	13 722	(7 677)	-
<b>01.01.2018</b>	<b>156 950</b>	<b>13 043</b>	<b>34 817</b>	<b>218 987</b>	<b>64 376</b>	<b>488 173</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
01.01.2017	454	8 766	34 272	8 425	13 348	65 265
Амортизационные отчисления	3 731	267	3 107	13 415	11 968	32 488
Выбытия и списание	-	(4 650)	(1 311)	(2 781)	(10 378)	(19 120)
Межгрупповое перемещение	-	-	(4 539)	7 279	(2 740)	-
<b>01.01.2018</b>	<b>4 185</b>	<b>4 383</b>	<b>31 529</b>	<b>26 338</b>	<b>12 198</b>	<b>78 633</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2018</b>	<b>152 765</b>	<b>8 660</b>	<b>3 288</b>	<b>192 649</b>	<b>52 178</b>	<b>409 540</b>

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2018 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течение 2016-2017 года переоценка основных средств не осуществлялась.

На 01.01.2018 Банком проведен тест на обесценение объектов основных средств, признаков обесценения не выявлено.

#### Нематериальные активы

	01.01.2018	01.01.2017
Нематериальные активы	47 111	37 669
Вложения в приобретение нематериальных активов	22 234	
Амортизация нематериальных активов	(20 629)	(17 971)
<b>Итого чистая стоимость НМА</b>	<b>48 716</b>	<b>19 698</b>

#### 4.7 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и



накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка было принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения о продаже (плане продажи) или его отмена не планируется

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат также ежегодной оценке на конец отчетного года.

Банком осуществлена оценка объектов, признанных в качестве активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2018г. – стоимость соответствует признанной в балансе (признаков обесценения не выявлено).

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу учитываются на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом

	01.01.2018	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	464 917	30 974
Убыток от обесценения/прибыль от последующего увеличения стоимости	-	-
Резерв под обесценение	(1 471)	-
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>463 446</b>	<b>30 974</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены объектами недвижимости, полученными в результате прекращений обязательств по кредитам физических лиц. По всем объектам утвержден план продажи, который предполагает реализацию объектов в течение 12 месяцев с даты признания.

#### 4.8 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Финансовые активы</b>	<b>770 084</b>	<b>111 502</b>
Требования по прочим операциям	380 467	12 732
Незавершенные расчеты	245 560	763
Расчеты с прочими дебиторами	115 584	37 356
Требования по получению процентов	28 348	60 651



Расчеты по налогам и сборам	125	-
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>101 402</b>	<b>597 451</b>
Расчеты с поставщиками и покупателями	96 236	591 881
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 594	2 185
Расходы будущих периодов	2 572	2 601
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	784
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(251 908)	(214 467)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>619 578</b>	<b>494 486</b>

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2018	01.01.2017
в рублях РФ	626 596	705 576
в иностранной валюте	244 890	3 377
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(251 908)	(214 467)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>619 578</b>	<b>494 486</b>

Структура прочих активов по срокам погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	247 793	6 196
до 30 дней	382 784	32 496
от 31 до 90 дней	43 973	22 273
от 91 до 180 дней	47 115	20 185
от 181 дня до 1 года	1 722	515 450
свыше 1 года	1 072	32 511
Просроченные требования	147 027	79 842
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(251 908)	(214 467)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>619 578</b>	<b>494 486</b>

По состоянию на 01 января 2018 г. на балансе Банка отражен инвестиционный взнос по договору инвестирования строительства объекта недвижимости по договору №07ЛЮ-11/15 от 02 ноября 2015 года, на сумму 44 722 тыс. руб. Объектом инвестирования является нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Тверская, вл.10. Ввод объекта в эксплуатацию планируется в середине 2018 года.

#### 4.9 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета банков – резидентов	1 722	53 656
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	-	333 755
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>1 722</b>	<b>387 411</b>

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования:

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	1 722	53 656



от 8 до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	333 755
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 722</b>	<b>387 411</b>

#### 4.10 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
срочные депозиты и прочие привлеченные средства	7 643 971	7 796 389
текущие, расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	1 734 799	832 189
обязательства по аккредитивам	-	24 489
невывплаченные переводы	42	23
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 378 812</b>	<b>8 653 090</b>

Средства клиентов по видам экономической деятельности

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	7 499 709	6 780 625
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	759 994	216 701
Деятельность финансовая и страховая	437 906	444 304
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	309 921	346 596
Строительство	149 698	536 868
Деятельность профессиональная, научная и техническая	108 858	115 380
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	45 055	19 322
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	15 891	3 276
Деятельность в области информации и связи	13 441	31 065
Транспортировка и хранение	11 613	11 900
Обрабатывающие производства	11 553	30 432
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	6 512	5 710
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	924	62 051
Добыча полезных ископаемых	876	23 356
Прочие	6 819	992
Обязательства по аккредитивам	-	24 489
Невыплаченные переводы	42	23
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 378 812</b>	<b>8 653 090</b>

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Клиенты – резиденты Российской Федерации	8 696 385	8 600 488
Клиенты – резиденты стран ОЭСР	55 894	28 614
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	626 533	23 988
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными</b>	<b>9 378 812</b>	<b>8 653 090</b>



**организациями**

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	1 735 205	943 963
до 30 дней	716 052	1 217 145
от 31 до 90 дней	821 280	998 096
от 91 до 180 дней	1 318 848	1 764 454
от 181 дня до 1 года	4 260 335	2 959 413
свыше 1 года	527 092	770 019
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 378 812</b>	<b>8 653 090</b>

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

По состоянию на 01.01.2018 клиенты Банка, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, отсутствуют (на 01.01.2017 – отсутствуют).

В целях данного раскрытия под крупнейшими кредиторами (вкладчиками) понимаются клиенты Банка (не являющиеся кредитными организациями), сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями.

**4.11 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	01.01.2018	01.01.2017
процентные	17 000	17 000
дисконтные	-	31 111
беспроцентные	-	82 244
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>17 000</b>	<b>130 355</b>
Начисленные проценты	1 398	208
Начисленный дисконт	-	(2 499)

По состоянию на 01.01.2018 средневзвешенная процентная ставка по выпущенным векселям составила 7,00% годовых (на 01.01.2017 – 8,88%).

Информация по выпущенным долговым обязательствам по срокам погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	-	82 244
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	-
от 181 до 1 года	17 000	31 111
свыше 1 года	-	17 000
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>17 000</b>	<b>130 355</b>

**4.12 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**



	01.01.2018	01.01.2017
Налог на прибыль по государственным ценным бумагам	1 200	-
Налог на прибыль по облигациям Российской Федерации	1 590	-
Налог на прибыль	33	-
<b>Обязательства по текущему налогу на прибыль</b>	<b>2 823</b>	<b>-</b>

#### 4.13 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.01.2018	01.10.2017
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>205 607</b>	<b>286 696</b>
Обязательства по уплате процентов	102 946	221 136
Расчеты с поставщиками	68 294	6 551
Расчеты с работниками по оплате труда	16 603	15 898
Расчеты с прочими кредиторами	11 528	16 427
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 172	2 644
Обязательства по прочим операциям	2 091	723
Расчеты по налогам и сборам	379	18 127
Арендные обязательства	-	5 136
Незавершенные расчеты	594	54
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>3 108</b>	<b>5 393</b>
Доходы будущих периодов	3 105	794
НДС, полученный	3	-
Резервы – оценочные обязательства	-	4 599
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>208 715</b>	<b>292 089</b>

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2018	01.01.2017
в рублях РФ	206 351	288 676
в иностранной валюте	2 364	3 413
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>208 715</b>	<b>292 089</b>

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	4 773	40 469
до 30 дней	133 403	63 590
от 31 до 90 дней	31 581	56 968
от 91 до 180 дней	33 121	71 795
от 181 дня до 1 года	5 837	58 504
свыше 1 года	-	763
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>208 715</b>	<b>292 089</b>

#### 4.13 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

01.01.2018	01.01.2017
------------	------------



Уставный капитал	1 174 000	1 174 000
сформированный обыкновенными акциями	1 174 000	1 174 000
количество обыкновенных акций	1 174 000	1 174 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	1	1

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 174 000 000 (Один миллиард сто семьдесят четыре миллиона) рублей и разделен на 1 174 000 (Один миллион сто семьдесят четыре тысячи) штук обыкновенных именных акций, выпущенных в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Собрании Акционеров лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также получать информацию о проведении Собраний Акционеров в сроки и в порядке, предусмотренными Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;
- получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обладать всеми иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или внутренними документами Банка.
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов представлена в таблице

	01.01.2018	Восстановление / Списание	Создание	01.01.2017
Резервы под ссудную задолженность	(601 696)	2 395 099	(2 337 445)	(659 350)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(123 182)	95 912	(157 071)	(62 023)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(1 406)	73 592	(74 413)	(585)
Резервы под требования по уплате процентов по средствам на корреспондентских счетах	(1)	46	(39)	(8)
Резервы под прочие активы	(131 982)	510 606 / 4 599	(490 152)	(157 035)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(81 983)	162 521	(178 437)	(66 067)
<b>Итого</b>	<b>(940 250)</b>	<b>3 237 776 / 4 599</b>	<b>(3 237 557)</b>	<b>(945 068)</b>

**5.2 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫХ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ / УБЫТКА**

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	54 123	161 501
Расходы от операций с иностранной валютой	(25 669)	(113 552)
Положительная курсовая разница	1 253 585	3 798 720
Отрицательная курсовая разница	(1 253 185)	(3 825 931)
<b>Итого</b>	<b>28 854</b>	<b>20 738</b>

**5.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ**

Расходы (доходы) по налогам включают следующие компоненты:

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Текущие расходы по налогам, в том числе:	<b>44 778</b>	<b>26 746</b>
- налог на добавленную стоимость	42 500	24 155
- налог на имущество	1 325	1 516
- уплаченная государственная пошлина	814	950
- транспортный налог	52	78
- налог на землю	87	47
Налог на прибыль	9 751	16 475
Отложенное налогообложение	-	54 090
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>54 529</b>	<b>97 311</b>

В 2017 Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

- Налог на добавленную стоимость
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды
- Налог на имущество организаций
- Налог на землю
- Налог на прибыль

В отчетном период изменения ставок налогов и введения новых налогов не осуществлялось, в связи с чем информация о суммах расхода / дохода, связанных с изменениями в налогообложении отсутствует.

**5.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ**

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Расходы на оплату труда	481 346	384 455
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	110 118	88 434
Подготовка и переподготовка кадров	750	971
Прочие расходы на содержание персонала	82	79
<b>Итого вознаграждения работникам</b>	<b>592 296</b>	<b>473 939</b>

**5.5 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБИТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Сумма доходов от выбытия объектов основных средств	893	17



Сумма расходов от выбытия объектов основных средств	(29 882)	(1 971)
<b>Чистые расходы от выбытия основных средств</b>	<b>(28 989)</b>	<b>(1 954)</b>

## 5.6 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы не осуществлялось, реструктуризация деятельности не осуществлялась; отсутствовали: выбытие инвестиций, прекращение деятельности, урегулирование судебных разбирательств.

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капитала различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", "Резервный фонд" всего, в том числе:	24, 26, 27	1 963 867	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 963 867	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1, 3	1 963 867
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,  в том числе:	15, 16	9 380 534	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	-
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе:	<u>10</u>	458 371	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X	38 973	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	38 973	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.2 таблицы)	<u>2</u>	38 973
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 743	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	9 743



Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2018 года

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	407
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2, 41.1.4	102
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,  в том числе:	3, 5, 6, 7	8 556 734	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	382 477	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	127 196
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

#### Структура капитала

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Источники базового капитала	2 270 277	1 963 867
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(252 874)	(31 929)
Базовый капитал	2 017 403	1 931 938
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>2 017 403</b>	<b>1 931 938</b>
Источники дополнительного капитала	-	391 103
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	(8 154)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>382 949</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>2 017 403</b>	<b>2 314 887</b>

В состав источников базового капитала Банка включены: уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены вложения в акции дочерних организаций, нематериальные активы, ненадлежащие активы (представляют собой суммы комиссионного вознаграждения Банка, уплаченного за счет кредитных средств, предоставленных самим Банком). В состав дополнительного капитала включена прибыль текущего года.

#### Показатели достаточности капитала

минимально допустимые	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
--------------------------	-------------------	-------------------



значения

Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	14,25%	21,51%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	14,25%	17,95%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	14,25%	17,95%

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных значений нормативов достаточности капитала.

## **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

По состоянию на 01.01.2018 года Банк соблюдал все обязательные нормативы.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага представляют собой несущественную величину.

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2018 сумма обязательных резервов составила 78 894 тыс. руб., на 01.01.2017 – 68 655 тыс. руб.

Операции, не требующие использования денежных средств представлены получением имущества по решению суда в связи с неисполнением заемщиками – физическими лицами обязательств по погашению кредитов, а также получение имущества в качестве отступного по кредитным договорам. В отчетном периоде в собственность Банка перешло имущество стоимостью 450 206 тыс. руб., при фактическом оттоке денежных средств в размере 73 527 тыс. руб.

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в г. Москва.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

### **9.1 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕН БАНК И ОБ ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ**

Банк принимает во внимание все виды рисков, которым согласно специфике деятельности, может быть подвержена кредитная организация.

Значимые риски - риски, способные привести к потерям, существенно влияющим на результаты финансовой деятельности, оценку достаточности капитала, финансовую устойчивость и стабильность Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск концентрации;



- стратегический риск;
- прочие второстепенные риски (способные оказать ограниченное влияние на финансовый результат и капитал Банка, и не способные привести к утрате финансовой устойчивости).

## 9.2 СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

---

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся: Совет директоров, Правление, Служба управления рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками; утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; утверждение иных внутренних документов, определяющих организацию управления рисками Банка; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом; оценка эффективности управления рисками.

Правление Банка определяет политику Банка в области управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Служба управления рисками подчиняется Президенту Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства. В подразделении организованы Дирекция корпоративных рисков, Дирекция методологии банковских рисков и портфельного анализа и Дирекция розничных рисков, общая численность подразделения – 6 человек.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган, который создается по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами - постоянно действующий коллегиальный орган, создается по решению Правления Банка, основной целью которого является формирование на основании принятой стратегии оптимальной структуры активов и пассивов Банка с целью максимизации прибыли при условии минимизации принимаемых рисков, включая сохранение оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков.

## 9.3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

---

Основными целями организации системы управления рисками и достаточностью капитала в Банке (банковской группе), как составной части процесса управления являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка (банковской группы) в рамках реализации стратегии развития;
- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов (вкладчиков) и иных лиц, заинтересованных в устойчивой деятельности Банка (банковской группы), чтобы принимаемые риски не создавали угрозы для существования Банка (банковской группы);
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску (совокупный предельный объем риска, который Банк (банковская группа) готова принять исходя из целей, установленных в ее стратегии развития);



- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность Банка (банковской группы) в целом и отдельных участников банковской группы;
- сохранение доверия инвесторов, акционеров и клиентов (вкладчиков) Банка (банковской группы) за счет создания прозрачной системы управления рисками банковской группы.

Достижение указанных выше целей осуществляется путем реализации следующих задач:

- выявление, оценка и агрегирование наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка, и контроль за их объемами;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка (банковской группы);
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка (банковской группы) по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка или банковской группы;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка (банковской группы) и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

#### ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА:

- осведомленность о риске.

Принятие решений о проведении любой сделки или операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых банковских операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- разделение полномочий.

В Банке и участниках банковской группы реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

- контроль за уровнем риска.

Руководство и исполнительные коллегиальные органы Банка и участников банковской группы на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

- принятие рисков, управление рисками, контроль за рисками.
  - ✓ принятие рисков: бизнес-подразделения, совершающие операции, подверженные рискам, должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать интересы клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать внутренние нормативные документы Банка и участников банковской группы.
  - ✓ управление рисками: Служба управления рисками Банка, ответственная за управление рисками (идентификацию, оценку, мониторинг рисков, подготовку внутренней отчетности по значимым рискам) разрабатывает внутренние положения по управлению рисками, разрабатывает рекомендации по установлению лимитов и ограничений совершения операций/сделок, проводит мониторинг уровня рисков, готовит управленческую риск-отчетность об уровне принятых значимых рисков, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков.
  - ✓ контроль (аудит рисков): основными функциями внутреннего и внешнего аудита является независимая оценка соответствия процессов управления рисками, установленным в Банке и в банковской группе процедурам (методологии оценки), оценка решений по принятию рисков, методов ограничения принимаемых рисков.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банковской группы в обеспечении эффективного функционирования в Банке и участниках банковской группы действуют Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

- подход к управлению рисками.

Советы директоров Банка и участников банковской группы утверждают соответственно документы Банка и участников банковской группы по управлению наиболее значимыми рисками, которые определяют требования



по управлению, ограничению, установлению лимитов и методологии для подразделений Банка и участников банковской группы.

- обеспечение независимости подразделений по управлению рисками.

В Банке и участниках банковской группы обеспечивается:

- ✓ независимость профильных подразделений, функциями которых является оценка и анализ рисков от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам;
- ✓ оценка рисков в процессе принятия решений на всех уровнях, как в процессе принятия стратегических решений при определении направлений развития Банка и банковской группы, так и на операционном уровне – в процессе принятия решений при совершении операций/сделок.
- использование информационных технологий.

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий: применяются информационные/операционные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

- постоянное совершенствование системы управления рисками.

Банк и банковская группа стремится к совершенствованию всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач развития Банка и участников банковской группы, применению и внедрению современных процедур, информационных и операционных систем, методик оценки и управления рисками, применяемых в банковской сфере, процедуры и методы своевременно корректируются, в том числе с учетом стратегических задач, новых технологий управления рисками.

- управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

В Банке и участниках банковской группы осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из стратегии развития Банка и банковской группы, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, оценки устойчивости Банка и банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

В Банке и в банковской группе используется система ограничений уровня принятия рисков с помощью установления значений лимитов исходя из ограничений, в том числе обязательных экономических нормативов, ограничивающих риски в соответствии с требованиями Банка России. Лимиты устанавливаются по видам значимых для Банка и банковской группы рисков (например, лимиты в отношении кредитного и рыночного рисков), лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), по инструментам торгового портфеля в соответствии с внутренними документами.

#### 9.4 ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ

Система управления рисками Банка и банковской группы должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, разработанных в соответствии с требованиями базельских стандартов, и включает следующие основные принципы управления рисками:

- Необходимость всесторонней оценки рисков: разработка и внедрение методов идентификации и оценки рисков, позволяющих выявлять и оценивать все значимые риски, включая потенциальные; организация системы управления всеми значимыми рисками.
- Установление аппетита к риску: аппетит к риску устанавливается Советами директоров Банка и участников банковской группы (в рамках рассмотрения документов по рискам, относящихся к компетенции соответствующего Совета директоров) с учетом требований Банка России. Аппетит к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

Показатели аппетита к риску банковской группы, Банка и участников банковской группы могут включать:

- ✓ обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций и банковских групп в части управления рисками и достаточностью капитала;



- ✓ соотношение экономического капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала;
- ✓ лимиты концентрации для существенных рисков.

Лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям и/или банковским группам (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

- Управление совокупным уровнем рисков.

Управление совокупным уровнем рисков Банка и банковской группы включает:

- ✓ расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Банка (банковской группы) на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой;
- ✓ оценку отклонения уровня рисков Банка (банковской группы) от установленных значений;
- ✓ оценку степени соответствия уровня рисков Банка (банковской группы) утвержденному аппетиту к риску;
- ✓ принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка (банковской группы).

Оценка совокупного уровня рисков банковской группы осуществляется не реже одного раза в квартал.

#### 9.5 ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ПО РИСКАМ

Формирование отчетности по Банку и банковской группе осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке и банковской группе организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от участников банковской группы для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей риска. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Единоличные и коллегиальные исполнительные органы, Советы директоров участников банковской группы несут ответственность за корректность информации по рискам, предоставляемой Банку.

Головная кредитная организация банковской группы силами Службы управления рисками (СУР) осуществляет подготовку риск-отчетности в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) на уровне Банка, банковской группы и для дочерних банков.

Управленческая риск-отчетность Банка (банковской группы) формируется и выносится СУР на рассмотрение Правлением Банка не реже 1 (одного) раза в квартал не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после окончания отчетного квартала, и должна включать в себя агрегированную информацию:

- из отчетов СУР о значимых банковских рисках, об агрегированном показателе значимых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка, которые предоставляются Правлению Банка не реже одного раза в месяц в соответствии с п.6.4 Указания Банка России № 3624-У;
- о достижении установленных сигнальных значений, несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;
- о результатах стресс-тестирования значимых видов риска и оценки достаточности капитала с учетом проведенной оценки и др.

При необходимости по решению Правления Банка, может доводиться до руководителей подразделений Банка, членов комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками.

Аналогичный подход распространяется на подготовку и вынесение риск-отчетности на рассмотрение Правлением дочерних банков, ответственное подразделение – СУР Банка.

Управленческая риск-отчетность Банка (банковской группы) формируется и выносится СУР на утверждение Совета директоров Банка после рассмотрения Правлением Банка, не реже 1 (одного) раза в квартал не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней после окончания отчетного квартала.

Аналогичный подход распространяется на подготовку и утверждение риск - отчетности на Совете директоров дочерних банков, ответственное подразделение – СУР Банка.

Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банка (банковской группы) по итогам года включается СУР в состав управленческой риск-отчетности Банка (банковской группы), представляется на рассмотрение Правлением



Банка и утверждение Советом директоров ежегодно не позднее 90 календарных дней после окончания текущего года.

Аналогичный подход распространяется на Отчеты ВПОДК для дочерних банков, ответственное подразделение за подготовку отчетов - СУР Банка.

Отчет ВПОДК для Банка (банковской группы), для дочерних банков должен включать в себя информацию о результатах выполнения ВПОДК, в том числе:

- о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования значимых рисков;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком (Банком, банковской группой, дочерней кредитной организацией).

Кроме того, Отчет ВПОДК должен обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков (по участникам банковской группы) в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка (банковской группы) рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка (банковской группы, дочерних кредитных организаций) и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка (участников банковской группы), подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка (банковской группы).

Совет директоров и исполнительные органы Банка (дочерних банков) не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК для Банка, банковской группы, дочерних банков.

Состав раскрываемой информации в рамках управленческой риск – отчетности Банка (банковской группы) представлен ниже. Аналогичный состав раскрываемой информации должен быть представлен в риск-отчетности дочерних банков с учетом утвержденных внутренних нормативных документов.

№	Наименование раздела риск-отчётности	Состав раскрываемой информации	Внутренний нормативный документ
1.	Основные финансовые показатели Банка	<p>1) Информация о наличии/отсутствии кредитного рейтинга, а также (при наличии информации) уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;</p> <p>2) Информация о выполнении обязательных нормативов, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;</p> <p>3) Показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (банковской группы) (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России N 395-П;</p> <p>4) Структура норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) в разрезе элементов банковских рисков, покрываемых капиталом Банка (БГ);</p> <p>5) Выводы по финансовым показателям Банка в отчетном периоде.</p>	В соответствии «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы» с использованием форм отчетности Банка в соответствии с Указанием Банка России N 4212-У.
2.	Достаточность капитала Банка на покрытие рисков при реализации стресс-сценариев	<p>1) Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (и банковской группы) капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала) с учетом стресс-тестирования значимых рисков;</p> <p>2) Результаты стресс-тестирования по видам</p>	В соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».



		<p>банковских рисков;</p> <p>3) Размер требуемого капитала для соблюдения норматива достаточности капитала Банка (банковской группы);</p> <p>4) Выводы по результатам стресс-тестирования, комментарии о необходимости разработки, реализации управленческих решений на основании полученных данных для Банка (банковской группы).</p>	
3.	Значимые банковские риски Банка	<p>1) Перечень значимых видов риска для Банка (и БГ);</p> <p>2) Оценка уровня значимых рисков по результатам ежемесячных отчетов СУР, в том числе оценка агрегированного показателя значимых рисков (совокупного риска);</p> <p>3) Мониторинг значимых рисков согласно Указанию Банка России №4336-У (может быть выделен отдельно в разрезе видов риска);</p> <p>4) Оценка уровня принимаемых рисков по направлениям деятельности Банка, показателей, характеризующих объем операций, несущих риск, контроль установленных лимитов, анализ нарушений;</p> <p>5) Оценка уровня принимаемых рисков бизнес-подразделений;</p> <p>6) Выводы по результатам оценки значимых рисков, комментарии о необходимости разработки, реализации управленческих решений на основании полученных данных, оценка достаточности капитала с учетом значимых рисков.</p>	В соответствии с «Положением по управлению значимыми банковскими рисками АО «ТРОЙКА-Д БАНК» (банковской группы)».
4.	Кредитные риски корпоративного бизнеса Банка	<p>1) Качество кредитного портфеля корпоративного бизнеса Банка по стандартам РСБУ (МСФО - при наличии информации):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объем и изменение объема ссудной задолженности, расчетного и фактически сформированных резервов под обесценение, классификация активов по категориям качества в разрезе портфеля;</li> <li>- причины изменения задолженности, размера сформированных резервов под обесценение, изменения в классификации активов по категориям качества;</li> <li>- оценка просроченной задолженности в разрезе 30+ или 90+ (на усмотрение СУР) в объемах и сроках, оценка объема реструктурированной задолженности, изменения за период;</li> <li>- список неработающих активов и критерии отнесения к данному списку;</li> <li>- расчет показателя покрытия неработающих активов сформированными под обесценение резервами (NPL coverage).</li> </ul> <p>2) Диверсификация кредитного портфеля по заемщикам ТОП-20 крупнейших, оценка вложений;</p> <p>3) Данные о концентрации кредитного риска по крупнейшим заемщикам/ГСЗ/ГСЛ. Оценка соблюдения нормативов Банка Н6 и Н25;</p> <p>4) Диверсификация кредитных вложений по</p>	<p>1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».</p>

		<p>отраслям, видам продуктов и т.д.;</p> <p>5) Информация по структуре обеспечения, результатах оценки стоимости обеспечения, показатель LTV;</p> <p>6) Информация по банковским гарантиям и исковым производствам, произведенным списаниям, отступным за период.</p> <p>7) Стресс-тестирование корпоративного портфеля Банка;</p> <p>8) Выводы о величине кредитного риска применительно к кредитному портфелю корпоративного бизнеса Банка.</p>	
5.	Кредитные риски портфеля МБК	<p>1) Качество МБК портфеля Банка по РСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- структура вложений по видам лимитов, кредитным рейтингам, срокам операций</li> <li>- объем и изменение ссудной задолженности, сформированных резервов под обесценение, классификации активов по категориям качества в разрезе портфеля МБК;</li> <li>- оценка просрочки, обесценения (при наличии)</li> </ul> <p>2) Соблюдение Лимитной ведомости Банка, оценка нарушений, причины (при наличии).</p>	<p>1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с Инвестиционной декларацией «ТРОЙКА-Д БАНК», Лимитной ведомостью «ТРОЙКА-Д БАНК».</p>
6.	Кредитные риски розничного бизнеса Банка	<p>1) Объем розничного портфеля Банка, в том числе в разрезе продуктов.</p> <p>2) Качество кредитного портфеля розничного бизнеса по РСБУ (МСФО - при наличии информации):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объем и изменение объема ссудной задолженности, расчетного и фактически сформированных резервов под обесценение по срокам просрочки;</li> <li>- причины изменения задолженности, размера сформированных резервов под обесценение в разрезе просрочки, категориям качества;</li> <li>- динамика просрочки 90+ в разрезе продуктов;</li> <li>- расчет показателя покрытия неработающих активов сформированными под обесценение резервами (NPL coverage).</li> </ul> <p>3) Результаты винтажного анализа (при наличии оценки) по продуктам в разрезе просрочки;</p> <p>4) Маржа риска по продуктам розничного кредитования (при наличии оценки);</p> <p>5) Информация по структуре обеспечения, результатах оценки стоимости обеспечения, показатель LTV;</p> <p>6) Стресс-тестирование кредитного риска розничного портфеля Банка;</p> <p>9) Выводы о величине кредитного риска применительно к кредитному портфелю розничного бизнеса Банка.</p>	<p>1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».</p>
7.	Рыночные риски	<p>1) Состав портфеля долговых/долевых финансовых инструментов в разрезе видов ценных бумаг;</p>	<p>1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-</p>



		<p>- отчет по рискам портфеля ценных бумаг;</p> <p>- информация о величине рыночного риска определяемого в соответствии с Положением Банка России № 511-П;</p> <p>2) Соблюдение ограничений, установленных Инвестиционной Декларацией, Лимитной ведомостью Банка, оценка нарушений, причины (при наличии).</p> <p>3) Стресс-тестирование рыночного риска Банка;</p> <p>4) Выводы о величине рыночного риска Банка</p>	<p>отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»;</p> <p>3) В соответствии с «Методикой по оценке рисков и установлению лимитов на эмитентов ценных бумаг АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»;</p> <p>4) В соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».</p>
8	Процентный риск баланса Банка	<p>1) Оценка процентного риска через кумулятивный ГЭП по ф.0409127;</p> <p>2) Оценка чистой процентной маржи, в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;</p> <p>3) Стресс-тестирование процентного риска;</p> <p>4) Выводы о величине процентного риска Банка.</p>	<p>1) В соответствии «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»;</p> <p>3) В соответствии с «Положением по управлению процентным риском в АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».</p>
9.	Риск ликвидности Банка	<p>1) Оценка риска ликвидности на основании данных ф.0409125;</p> <p>2) Оценка соблюдения нормативов ликвидности;</p> <p>3) Стресс-тестирование риска ликвидности;</p> <p>4) Выводы о величине риска ликвидности Банка.</p>	<p>1) В соответствии «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»;</p> <p>3) В соответствии с «Положением об организации управления риском потери ликвидности в АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».</p>
10.	Риск концентрации Банка	<p>1) Информация об уровне принятого риска концентрации в разрезе показателей значимых рисков, контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (ГСЛ), связанных заемщиков (ГСЗ), секторов экономики, географических зон и т.д.;</p> <p>2) Информация о приближении уровня</p>	<p>1) В соответствии «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с</p>

		<p>принятого Банком риска к установленным лимитам, о допущенных нарушениях установленных лимитов риска;</p> <p>3) Обобщающая оценка по риску концентрации;</p> <p>4) Стресс-тестирование риска концентрации Банка;</p> <p>5) Выводы по оценке риска концентрации, необходимости плана мероприятий при нарушении сигнальных значений.</p>	<p>«Положением о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»;</p> <p>3) В соответствии с «Положением о риске концентрации АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».</p>
11.	Операционные риски, правовые риски и репутационные риски	<p>1) Статистика фактических потерь от реализации операционного риска, правового и репутационного риска;</p> <p>2) Стресс-тестирование операционного риска;</p> <p>3) Выводы об оценке операционного риска, правового, репутационного риска.</p>	<p>1) В соответствии «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с «Положением о проведении стресс - тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»;</p> <p>3) В соответствии с «Положением об организации управления операционным риском АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»;</p> <p>4) В соответствии с «Положением об организации управления правовым риском АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»;</p> <p>5) В соответствии с «Положением об организации управления риском потери деловой репутации АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».</p>
12.	Стратегический риск Банка	<p>1) Информация о риске неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации новых продуктов, стратегии развития Банка, ненадлежащего исполнения принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.</p>	<p>1) В соответствии «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с «Положением об организации управления стратегическим риском АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»</p>
13	Состав банковской группы	Описание банковской группы	<p>1) В соответствии «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»</p>
14	Кредитные риски банковской группы	<p>1) Мониторинг кредитного риска банковской группы согласно Указанию Банка России №4336-У.</p> <p>2) Качество кредитного портфеля банковской группы по стандартам РСБУ (МСФО - при</p>	<p>1) В соответствии «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской</p>



		<p>наличии информации):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объем и изменение объема ссудной задолженности банковской группы, расчетного и фактически сформированных резервов под обесценение, классификация активов по категориям качества в разрезе направлений бизнеса (корпоративный, розничный, инвестиционный) банковской группы;</li> <li>- причины изменения задолженности, размера сформированных резервов под обесценение, изменения в классификации активов по категориям качества в разрезе направлений бизнеса (корпоративный, розничный, инвестиционный) банковской группы;</li> <li>- оценка просроченной задолженности в разрезе 30+ или 90+ (на усмотрение СУР) в объемах и сроках, оценка объема реструктурированной задолженности;</li> <li>- список неработающих активов и критерии отнесения к данному списку.</li> </ul> <p>3) Диверсификация кредитного портфеля банковской группы по заемщикам ТОП-20 крупнейших;</p> <p>4) Данные о концентрации кредитного риска банковской группы по крупнейшим заемщикам/ГСЗ/ГСЛ;</p> <p>5) Диверсификация кредитных вложений по отраслям, видам продуктов и т.д.;</p> <p>6) Информация по структуре обеспечения, показателю LTV;</p> <p>7) Общая информация по банковским гарантиям и исковым производствам, произведенным списаниям, отступным по банковской группе.</p> <p>8) Выводы о величине кредитного риска применительно к банковской группе.</p>	<p>группы»;</p> <p>2) В соответствии с внутренними нормативными документами банков, входящих в состав банковской группы, регламентирующими оценку кредитного риска.</p>
15	Рыночные риски банковской группы	<p>1) Состав портфеля долговых/долевых финансовых инструментов в разрезе видов ценных бумаг по банковской группе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отчет по рискам портфеля ценных бумаг банковской группы в сокращенной форме;</li> <li>- информация о величине рыночного риска определяемого в соответствии с Положением Банка России № 511-П;</li> </ul> <p>2) Соблюдение ограничений, установленных Инвестиционными декларациями банков, (входящих в состав банковской группы), Лимитной ведомостью, оценка нарушений, причины (при наличии).</p> <p>3) Выводы о величине рыночного риска банковской группы.</p>	<p>1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p> <p>2) В соответствии с внутренними нормативными документами банков, входящих в состав банковской группы, регламентирующими оценку рыночного риска.</p>
16.	Процентный риск банковской группы	<p>1) Оценка процентного риска через кумулятивный ГЭП по ф.0409127;</p> <p>2) Оценка чистой процентной маржи в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;</p> <p>3) Выводы о величине процентного риска</p>	<p>1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской</p>

		банковской группы.	группы»; 2) В соответствии с внутренними нормативными документами банков, входящих в состав БГ, регламентирующими оценку процентного риска.
17.	Риск ликвидности банковской группы	1) Оценка риска ликвидности на основании данных ф.0409125; 2) Оценка соблюдения нормативов ликвидности; 3) Выводы о величине риска ликвидности банковской группы.	1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»; 2) В соответствии с внутренними нормативными документами банков, входящих в состав банковской группы, регламентирующими оценку риска ликвидности.
18.	Риск концентрации банковской группы	1) Информация об уровне принятого риска концентрации в разрезе показателей значимых рисков, контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с банковской группой лиц (ГСЛ), связанных заемщиков (ГСЗ), секторов экономики, географических зон и т.д.; 2) Информация о приближении уровня принятого риска концентрации банковской группы к установленным лимитам, о допущенных нарушениях установленных лимитов риска; 3) Обобщающая оценка по риску концентрации для банковской группы; 5) Выводы по оценке риска концентрации банковской группы, необходимости плана мероприятий при нарушении сигнальных значений.	1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»; 2) В соответствии с внутренними нормативными документами банков, входящих в состав банковской группы, регламентирующими оценку риска концентрации.
17.	Операционные риски, правовые риски и репутационные риски банковской группы	1) Статистика фактических потерь от реализации операционного риска в разрезе видов риска по банковской группе; 2) Выводы об оценке операционного риска, правового, репутационного риска банковской группы.	1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»; 2) В соответствии с внутренними нормативными документами банков, входящих в состав банковской группы, регламентирующими оценку операционного риска, правового, репутационного риска.
18.	Стратегический риск банковской группы	Информация о риске неблагоприятного изменения результатов деятельности банковской группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации новых продуктов, стратегии развития Банка,	1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской



		ненадлежащего исполнения принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.	группы»; 2) В соответствии с внутренними нормативными документами банков, входящих в состав БГ, регламентирующими оценку стратегического риска.
19.	Внедренные инициативы за отчетный период, задачи	1) Перечень разработанных/актуализованных внутренних нормативных документов Банка; 2) Перечень подготовленных отчетов и внедренных инициатив в целях управления, контроля и мониторинга банковских рисков Банка (банковской группы). 3) Планы по разработке/актуализации внутренних нормативных документов по оценке рисков до конца года.	1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»
20.	Выводы и рекомендации	1) О соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка (банковской группы); 2) О степени подверженности Банка (банковской группы) значимым банковским рискам. 3) О выявленных нарушениях лимитов риска, сигнальных значениях, плане мероприятий по устранению нарушений и минимизации рисков в разрезе Банка (банковской группы) 4) Выводы о оценке достаточности капитала Банка, потребности Банка (банковской группы) в капитале на перспективу.	1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»

## 10. ЗНАЧИМЫЕ И ПРОЧИЕ ВТОРОСТЕПЕННЫЕ РИСКИ

### 10.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основными органами управления кредитным риском Банка являются Кредитный комитет, ключевой целью которого является принятие решений по вопросам кредитования и эффективное управление на основании принятой стратегии Банка кредитным портфелем с целью минимизации потерь. Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет Директоров Банка, Правление Банка);
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк



должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- разработка и внедрение мер снижения и (или) установления лимитов кредитования;
- анализ эффективности банковских процессов и процедур с точки зрения кредитного риска;
- мониторинг эффективности принятых мер по управлению кредитным риском.

Минимизация риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Управление принимаемым Банком кредитным риском предусматривает:

- использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов);
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддерживать приемлемые соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Кредитный риск по операциям с заемщиками – кредитными организациями ограничивается системой лимитов, установленных на контрагентов Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

Служба управления рисками регулярно составляет отчет об уровне кредитного риска на основании утвержденных в Банке показателей и предоставляет его органам управления Банка на рассмотрение.

Совокупный объем кредитного риска:

№п/	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
-----	--------------	------------	------------



*Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2018 года*

п	показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизирован ному подходу	Активы (инструменты ) за вычетом сформирован ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизирован ному подходу	Активы (инструменты ) за вычетом сформирован ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8 233 696	7 554 505	5 832 352	10 342 993	9 961 159	5 351 210
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	1 348 541	1 348 541	-	820 715	820 715	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	467 347	467 015	93 403	4 736 543	4 736 543	947 309
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	6 417 808	5 738 949	5 738 949	4 785 735	4 403 901	4 403 901
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	287 882	287 882	52 576	151 559	151 559	27 712
2.2	с повышенными коэффициентами риска	3 060 191	2 885 475	4 433 548	2 181 401	1 708 499	2 559 029
3	Кредиты на потребительские цели	33 741	29 381	71 548	69 741	56 474	168 760
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 692 473	1 610 490	1 352 079	1 286 614	1 220 547	881 310
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>13 307 983</b>	<b>12 367 733</b>	<b>11 742 103</b>	<b>14 032 308</b>	<b>13 098 238</b>	<b>8 988 021</b>

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

	максимально допустимые значения	01.01.2018	01.01.2017
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,00%	22,08%	19,06%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,00%	329,97%	197,20%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) – Н25	20,00%	18,13%	0,79%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и	50,00%	0,00%	0,00%

поручительств, предоставленных Банком своим участникам – Н9.1

Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1      3,00%      0,02%      0,81%

Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе межбанковские кредиты, а также суммы, уплаченные бенефициаром по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала), размере резерва без учета обеспечения и фактически сформированного резерва

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения
1 группа	1 256 764	-	-	4 556 760	-	-
2 группа	4 352 720	(58 676)	(62 816)	3 619 535	(36 026)	(61 743)
3 группа	1 305 559	(209 240)	(343 011)	1 287 628	(210 714)	(438 938)
4 группа	156 584	(41 047)	(88 116)	393 038	(82 708)	(229 614)
5 группа	537 544	(292 733)	(537 302)	658 567	(329 902)	(657 829)
<b>Итого</b>	<b>7 609 171</b>	<b>(601 696)</b>	<b>(1 031 245)</b>	<b>10 515 528</b>	<b>(659 350)</b>	<b>(1 388 124)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>	<b>(659 350)</b>	<b>(1 252 677)</b>
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(2 337 445)	(3 246 013)
Восстановление ранее созданных резервов	2 395 099	3 839 340
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>(601 696)</b>	<b>(659 350)</b>
Резерв на индивидуальной основе	(598 033)	(648 898)
Резерв по портфелям однородных ссуд	(3 663)	(10 452)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.01.2018 величина реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составила 491 229 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 393 836 тыс. руб.); по кредитам, предоставленным физическим лицам, реструктурированная задолженность составила 47 397 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 335 483 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 483 583 тыс. руб., что составляет 6,47% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 4,04% от активов Банка (на 01.01.2017 – 596 789 тыс. руб., что составляет 8,84% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 7,18% от активов Банка). В целях данного раскрытия актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Основные принципы залоговой политики Банка:

- основная задача залоговой политики Банка – формирование надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Банка России минимизировать снижение резервирования под кредитные риски, формирование надежного залогового портфеля за счет быстрореализуемых залогов, максимальное уменьшение



залоговых рисков, недопущение потерь Банка, внедрение и совершенствование единых стандартов залоговой работы;

- залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности и открытости, проводится в соответствии с требованиями Банка России и предполагает систематическое информирование клиентов о стандартах залоговой работы Банка.

Обеспечение для целей залога делится на следующие виды:

- залог недвижимого имущества (недвижимости), земельных участков (в том числе прав аренды земельного участка и права постоянного (бессрочного) пользования земельным участком), участков недр и всего, что прочно связано с землей, то есть объектов, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно. По договору об ипотеке может быть заложено указанное недвижимое имущество, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- залог прав участника (учредителя) общества с ограниченной ответственностью (залог доли в уставном капитале общества);
- залог иного (движимого) имущества – оборудование (основные средства предприятия); товары в обороте (готовая продукция, сырье или материалы, находящиеся в постоянном обороте); транспортные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу, в том числе легковой, грузовой, пассажирский и грузопассажирский автотранспорт, железнодорожный подвижной состав, трактора, самоходные дорожно-строительные машины и прицепы к ним; иное имущество;
- залог имущественных прав (требований) (на получение и оформление в собственность после окончания строительства жилых и нежилых помещений и иных имущественных прав).

Определение рыночной стоимости имущества:

- рыночная стоимость имущества – наиболее вероятная цена, по которой объект может быть реализован на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства;
- для определения рыночной стоимости имущества Банк использует сравнительный подход в оценке – метод прямого сравнительного анализа продаж, который заключается в оценке стоимости путем сравнения цен недавних продаж (или цен предложения) сравнимых объектов с оцениваемым объектом после проведения соответствующих корректировок, учитывающих различие между ними. Метод сравнения продаж эффективен для активного рынка. Для реализации сравнительного подхода используются средства массовой информации, Интернет-ресурсы, привлекаются сторонние эксперты;
- при отсутствии активного рынка продаж оцениваемого имущества, используется затратный подход, который определяется как совокупность методов оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки с учетом накопленного износа. Методы затратного подхода основаны на предположении, что покупатель не заплатит за готовый объект больше чем создание объекта аналогичной полезности;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При реализации доходного подхода используют методы прямой капитализации, дисконтирования денежных потоков, валовой ренты, остатка и ипотечно-инвестиционного анализа.
- рыночная стоимость – это та стоимость, от которой рассчитывается залоговая (оценочная) стоимость имущества. Для расчета залоговой (оценочной) стоимости обеспечения в Банке используется система понижающих коэффициентов (дисконтов).

Справедливая стоимость залога – такая его цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Рыночная стоимость за вычетом расходов, связанных с реализацией, принимается в качестве справедливой стоимости залога и учитывается при формировании резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Справедливая стоимость залога принимается с понижающим дисконтом от рыночной стоимости имущества в размере 10%. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно предъявляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Кредиты клиентам по видам залогового обеспечения:



	01.01.2018	01.01.2017
<b>Кредиты с обеспечением 1 категории качества</b>	<b>83 229</b>	<b>129 394</b>
<b>Кредиты с обеспечением 2 категории качества</b>	<b>1 619 277</b>	<b>2 809 063</b>
• залог недвижимости	1 553 995	2 339 926
• залог ликвидных вещей	65 282	469 137
<b>Прочие</b>	<b>3 590 651</b>	<b>1 607 503</b>
• поручительства	2 730 187	231 775
• залог недвижимости	187 867	479 325
• залог имущественных прав	564 500	398 551
• залог основных средств, оборудования, товаров в обороте	100 000	330 000
• прочие	8 097	167 852
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>1 408 308</b>	<b>688 345</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>6 701 465</b>	<b>5 234 305</b>

В статье «Прочие» отражены кредиты, обеспечение по которым не участвует в корректировке резерва на возможные потери по ссудам.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>	<b>67 000</b>	<b>130 354</b>
• собственные векселя в залоге	17 000	130 354
• гарантийный депозит	50 000	-
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>	<b>3 066 022</b>	<b>3 509 154</b>
• залог недвижимости	3 005 215	2 825 735
• закладные	46 160	42 494
• залог транспортных средств	10 577	141 526
• залог основных средств, оборудования	4 070	230 563
• залог товаров в обороте	-	268 836
<b>Прочие</b>	<b>20 769 219</b>	<b>13 516 661</b>
• поручительства	12 130 505	8 120 788
• залог недвижимости	463 276	734 759
• залог имущественных прав	7 159 292	3 778 693
• залог товаров в обороте	117 066	444 742
• залог транспортных средств	368 311	-
• залог основных средств, оборудования	530 769	424 204
• прочие	-	13 475
• <b>Итого обеспечения</b>	<b>23 902 241</b>	<b>17 156 169</b>

В отчетном периоде по решению суда, в связи с неисполнением заемщиками – физическими лицами обязательств по погашению кредитов, в собственность Банка перешло следующее имущество:

- объекты жилой недвижимости (квартиры в г.Москве и Московской области, оценочной стоимостью 450 206 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018г.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России



1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	1 401 009	-	10 525 681	-
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	381 980	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	381 101	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	879	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	1 162 244	969 967
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	672 876	762 367
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	672 876	762 367
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	489 368	207 600
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	489 368	207 600
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	822 792	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 631 898	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 348 247	-	3 074 353	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	52 762	-	1 061 620	-
8	Основные средства	-	-	315 882	-
9	Прочие активы	-	-	189 793	-

## 10.2 РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель); открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Управление рыночным риском входит в систему управления рисками Банка и осуществляется Службой управления рисками, Казначейством и Комитетом по управлению активами и пассивами Банка на основании внутренних документов. Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: возможности получения требуемых финансовых результатов; недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами; обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска представлена следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Процентный риск, всего, в том числе:	20 032	623
- общий процентный риск	1 657	20
- специальный процентный риск	18 375	603
Фондовый риск	-	-
Товарный риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Рыночный риск (12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))</b>	<b>250 400</b>	<b>7 788</b>

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю, риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с отрицательной переоценкой открытой валютной позиции.

На 01.01.2018 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».



Банк на ежедневной основе контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленные лимиты открытых валютных позиций.

Информация о концентрации валютного риска:

на 01.01.2018	всего	рубли РФ	доллары США	Евро	иные валюты
Денежные средства	231 491	152 148	42 571	36 772	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	506 246	506 246	-	-	-
Обязательные резервы	78 894	78 894	-	-	-
Средства в кредитных организациях	697 822	135 092	424 138	138 592	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	969 967	969 967	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 476 435	7 179 616	161 355	135 402	62
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	382 477	382 477	-	-	-
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	382 477	382 477	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	76 072	76 072	-	-	-
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	458 371	458 371	-	-	-
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	463 446	463 446	-	-	-
Прочие активы	619 578	377 902	241 496	180	-
<b>Всего активов</b>	<b>11 960 799</b>	<b>10 780 231</b>	<b>869 560</b>	<b>310 946</b>	<b>62</b>
Средства кредитных организаций	1 722	373	434	915	-
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями в том числе:	9 378 812	8 201 208	867 352	310 252	-
вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	7 499 709	7 028 623	290 764	180 322	-
Выпущенные долговые обязательства	17 000	17 000	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 823	2 823	-	-	-
Прочие обязательства	208 715	206 351	1 339	1 025	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	81 983	65 936	5 783	10 264	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 691 055</b>	<b>8 493 691</b>	<b>874 908</b>	<b>322 456</b>	<b>-</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	192 695	118 660	41 093	32 942	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 499 778	1 396 478	-	103 300	-

на 01.01.2017	всего	рубли РФ	доллары США	Евро	иные валюты
Денежные средства	362 022	124 352	160 176	77 494	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	396 250	396 250	-	-	-
Обязательные резервы	68 655	68 655	-	-	-
Средства в кредитных организациях	554 491	134 897	294 100	125 419	75
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 021	5 021	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 856 178	9 620 585	139 882	95 711	-

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 000	2 000	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	115 712	115 712	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 974	30 974	-	-	-
Прочие активы	494 486	491 975	1 852	659	-
<b>Всего активов</b>	<b>11 885 789</b>	<b>10 990 421</b>	<b>596 010</b>	<b>299 283</b>	<b>75</b>
Средства кредитных организаций	387 411	334 726	52 155	530	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе:	8 653 090	7 896 981	539 549	216 489	71
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 780 625	6 040 949	523 249	216 356	71
Выпущенные долговые обязательства	130 355	48 111	-	82 244	-
Прочие обязательства	292 089	288 621	2 547	921	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66 067	54 269	6 884	4 914	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 529 012</b>	<b>8 622 708</b>	<b>601 135</b>	<b>305 098</b>	<b>71</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	323 724	208 500	64 800	50 424	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	938 401	938 401	-	-	-

### 10.3 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации и внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Размер операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>173 279</b>	<b>141 351</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 155 196	942 339
Чистые процентные доходы	910 307	691 936
Чистые непроцентные доходы	244 889	250 403
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и состоит из следующих этапов:



- выявление операционного риска;
- мониторинг и оценка операционного риска;
- минимизация и поддержание уровня операционного риска на приемлемом уровне.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация и внедрение электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы Банка, соответствующей требованиям Банка России;
- поддержание положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников Банка на качественном уровне;
- поддержание профессионального уровня персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций, путем организации обучения и повышения квалификации сотрудников Банка в связи с развитием новых направлений деятельности Банка;
- проведение оценки профессиональных знаний сотрудников Банка;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий структурных подразделений Банка в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- повышение качества используемых Банком программных продуктов;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, которые проводятся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (далее – АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников Банка к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

#### 10.4 ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

---

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Система управления процентным риском является составляющей частью системы управления банковскими рисками и выполняет следующие основные функции:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров, путем минимизации процентного риска Банка;
- регулярный контроль уровня процентного риска на основании существующей системы внутренней риск - отчетности;
- обеспечение распределения зон ответственности за управление составляющими процентного риска.

Процедуры управления процентным риском осуществляются Службой управления рисками в отношении инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Банк классифицирует факторы возникновения процентного риска следующим образом:

- несовпадение сроков погашения балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с изменяющейся процентной ставкой;
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком



ресурсам; для инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;

- разные условия установления процентных ставок (фиксированная против плавающей ставки или наоборот);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения потерь в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

В целях оценки процентного риска Банк применяет метод ГЭП-анализа.

Методы, применяемые Банком в целях регулирования процентного риска:

- система лимитов по процентному риску и процедуры контроля за их соблюдением;
- комплекс мероприятий по снижению процентного риска;
- процедуры внедрения новых продуктов.

Система лимитов – комплекс ограничений, устанавливаемых Банком с целью контроля принимаемого процентного риска Банка: лимит соответствия позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок - лимит соответствия общей суммы процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований к общей сумме процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств в каждом временном интервале в пределах одного года.

Контроль уровня принятого Банком процентного риска осуществляется, как в процессе осуществления операций (сделок), т.е. на стадии принятия решения о внедрении новых продуктов или об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга путем сравнения объема принятого риска с установленными лимитами.

Мониторинг уровня процентного риска осуществляется на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Комплекс мероприятий корректировки чувствительности активов и пассивов к процентному риску включает следующие способы:

- снижение чувствительности активов – увеличение объема долгосрочных ценных бумаг; увеличение сроков предоставления кредитов; изменение условий установления процентных ставок, переход от плавающих ставок к фиксированным;
- повышение чувствительности активов – увеличение объема краткосрочных ценных бумаг; сокращение сроков предоставления кредитов; изменение условий установления процентных ставок, переход от фиксированных ставок к плавающим;
- снижение чувствительности обязательств – эмиссия долгосрочных субординированных долговых обязательств; увеличение объема долгосрочных депозитных инструментов;
- повышение чувствительности обязательств – увеличение объема краткосрочных чувствительных пассивов.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка определяет перечень и ориентиры мероприятий корректировки чувствительности активов и пассивов в рамках утверждения мер по корректировке текущей деятельности Банка. Выбор соответствующего способа корректировки чувствительности осуществляется с учетом прогноза изменения процентных ставок:

- сценарий низких процентных ставок при ожидании их роста в ближайшем будущем – увеличение сроков заемных средств; сокращение кредитов с фиксированной ставкой; закрытие кредитных линий; сокращение сроков и объема портфеля ценных бумаг; эмиссия долгосрочных инструментов;
- сценарий растущих процентных ставок при ожидании достижения максимума в ближайшем будущем – начать сокращение сроков заемных средств; начать удлинять сроки инвестиций; подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной процентной ставкой; подготовиться к началу увеличения доли инвестиций в ценные бумаги; рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированной процентной ставкой;
- сценарий высоких процентных ставок при ожидании их снижения в ближайшем будущем – сокращение срока заемных средств; увеличение доли кредитов с фиксированной ставкой; увеличение сроков портфеля ценных бумаг; открытие новых кредитных линий; планирование будущей продажи активов;
- сценарий падающих процентных ставок при ожидании достижения минимума в ближайшем будущем – начать удлинять сроки заемных средств; начать сокращение сроков инвестиций; начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой; начать сокращение инвестиций в ценные бумаги; выборочно продавать активы с фиксированной процентной ставкой; начать планирование долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.



Информация о риске процентной ставки на 01.01.2018:

Номер строк и	Наименование показателя	Все валюты, тыс. руб.													
		Временн ой интервал до 30 дней	Временн ой интервал от 31 до 90 дней	Временн ой интервал от 91 до 180 дней	Временн ой интервал от 181 дня до 1 года	Временн ой интервал от 1 года до 2 лет	Временн ой интервала от 2 до 3 лет	Временн ой интервал от 3 до 4 лет	Временн ой интервал от 4 до 5 лет	Временн ой интервал от 5 до 7 лет	Вре менн ой инте рвал от 7 до 10 лет	Вре менн ой инте рвал от 10 до 15 лет	Вре менн ой инте рвал от 15 до 20 лет	Вре менн ой инте рвал от 20 до 25 лет	Нечувств ительные к измениени ю процентн ой ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260 119
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 175 636
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	921 759	846 211	2 836 113	1 030 957	565 870	525 941	635 481	138 245	152 468	34 214	-	-	-	371 460
1.3.1	кредитных организаций	770 893	-	4 988	15 242	20 230	20 230	352 617	-	-	-	-	-	-	267 706
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	132 235	802 430	2 768 366	910 977	311 709	310 552	48 934	-	-	-	-	-	-	51 685
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	18 631	43 781	62 759	104 738	233 931	195 159	233 930	138 245	152 468	34 214	-	-	-	52 069
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	969 967
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	382 453
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 197 550
1.7	Основные средства и нематериальные активы	563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	457 808
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	922 322	846 211	2 836 113	1 030 957	565 870	525 941	635 481	138 245	152 468	34 214	-	-	-	4 814 993
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 722
4.1.1	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 722
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	896 873	958 286	1 439 122	4 384 692	211 642	20 641	356 179	-	-	-	-	-	-	1 589 944





[illegible]

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, и осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками в Банке, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на уровень риска.

Служба управления рисками осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующим в Банке «Положением об организации управления риском потери ликвидности» и Политикой управления рисками в Банке и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности. При выполнении своих функций Служба управления рисками осуществляет:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- сбор информации о состоянии ликвидности в Банке;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- мониторинг и анализ состояния ликвидности с использованием сценариев благоприятного и неблагоприятного для Банка развития событий (стресс-тестирование);
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности о риске потери ликвидности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- контроль за выполнением комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности, в том числе по недопущению длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности, разработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- незамедлительное информирование органов управления Банка в случае нарушения установленных параметров (существенного ухудшения), влияющих на состояние ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Совет Директоров рассматривает вопросы и утверждает документы, определенные Уставом Банка, в том числе:

- определяет политику Банка в сфере управления риском ликвидности, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процессы управления риском ликвидности в Банке, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка (филиалов Банка);
- обеспечивает распределение обязанностей, исключающих возможность совершения действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля, в том числе исключающих конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- рассматривает в целях контроля за управлением риском ликвидности на постоянной основе материалы, подготовленные подразделением по управлению рисками;



- оценивает соответствие уровня принимаемого риска характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе с целью своевременного определения признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- утверждает мероприятия в случае кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка), включая рассмотрение возможности реструктуризации активов и обязательств Банка, получения субординированных займов (кредитов) и т.д., и осуществляет контроль их исполнения;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

В целях управления риском ликвидности Правление Банка:

- определяет подразделения, ответственные за управление риском ликвидности;
- утверждает в рамках своей компетенции внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры, порядок совершения операций/сделок, влияющих на уровень ликвидности, с целью обеспечения единообразного порядка их проведения и принятия решений, порядка взаимодействия структурных подразделений, определения контрольных функций, порядка формирования и представления отчетности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка;
- принимает решения о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо операций на новых рынках с учетом проведения предварительного анализа и оценки риска ликвидности, принимаемого в связи с проведением новых видов операций (внедрения новых продуктов), несущих риск ликвидности с учетом уровня и видов иных рисков, принимаемых Банком;
- обеспечивает порядок, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления Банком информацию о фактах возникновения риска ликвидности, нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений и иных событиях, содержащих риски;
- осуществляет контроль соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными подразделениями и Банком в целом;
- рассматривает в целях текущего контроля за управлением риском ликвидности на постоянной основе материалы, подготовленные подразделением по управлению рисками;
- оценивает соответствие уровня принимаемого риска характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе с целью своевременного определения признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- на основании информации о принятых рисках принимает своевременные меры для минимизации риска ликвидности и поддержания его на приемлемом уровне по направлениям деятельности, несущим риск ликвидности, в том числе по недопущению:
  - длительной несбалансированности пассивов и активов Банка длительного ухудшения одного и (или) нескольких показателей уровня ликвидности и/или нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного риска;
  - одновременного длительного отрицательного воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- непропорционального увеличения (одновременного) размера риска при увеличении доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- осуществляет координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности, а также в случае кризиса ликвидности, в том числе в рамках утвержденных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств, и осуществляют контроль их исполнения;
- осуществляют на постоянной основе контроль за деятельностью Банка в части соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке по управлению рисками;
- своевременно выявляют недостатки в процессах управления риском, которые могут привести к возникновению существенных нарушений в ближайшем будущем, принимает меры по управлению риском и совершенствованию методов его управления, в том числе в части полномочий принятия решений, выполнения принятых решений и контроля;
- принимает меры по повышению квалификации уровня служащих, занятых как в новых направлениях деятельности Банка, так и в существующих процессах, с целью исключения нарушения внутренних правил, порядков и процедур, установленных Банком, исключения неквалифицированных действий, в том числе с целью снижения рисков, которые могут возникнуть в этом случае, а также поддержания репутации Банка перед своими акционерами, клиентами и контрагентами в настоящей и будущей деятельности.

В рамках управления риском потери ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами:



- принимает решения по управлению текущей ликвидностью Банка;
- осуществляет планирование и управление финансами, управление риском потери ликвидности;
- уполномочен устанавливать лимиты и ограничения на совершаемые Банком операции и сделки, а также иные решения в рамках своей компетенции.

При выполнении своих функций Казначейство Банка:

- осуществляет координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов ликвидности Банка;
- осуществляет в рамках своих полномочий размещение активов и привлечение пассивов при совершении операций (сделок) по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- контролирует соблюдение установленных лимитов при совершении операций/сделок в рамках своей компетенции по срокам их востребования;
- инициирует изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициирует повышение/уменьшение процентных ставок, пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- совершает в рамках своих полномочий операции (сделки) с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Президента и решениям Комитета по управлению активами и пассивами.

Дирекция отчетности Банка осуществляет:

- расчет нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И;
- составление форм обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У, в том числе используемых для анализа риска ликвидности;
- информирование Казначейства и Службы управления рисками о результатах расчета коэффициентов ликвидности;
- информирование органов управления Банка в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка.

Операционный Департамент Банка осуществляет:

- информирование Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- установление очередности платежей исходя из их срочности при соблюдении требований законодательства;

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют:

- постоянный контроль выполнения сотрудниками подчиненных структурных подразделений предусмотренных процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- своевременное информирование Службы управления рисками обо всех изменениях в деятельности подразделений и совершении операций/сделок, которые могут существенно повлиять на состояние ликвидности, в том числе на изменение значения показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является расчет обязательных нормативов, установленных Банком России (Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

	<b>допустимые значения</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	140,24%	136,46%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	142,25%	174,53%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	76,13%	57,50%

Мероприятия по минимизации риска ликвидности и поддержанию ее на приемлемом для Банка уровне является одной из составляющей плана обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности (план ОНВД).

Основными мероприятиями по предотвращению и минимизации риска ликвидности являются:

- постоянный мониторинг и оценка существующей в Банке системы управления активами и пассивами;
- выявление возможных угроз ликвидности;
- анализ условий договоров (генеральных соглашений) с основными организациями-контрагентами (оценка правовых, репутационных рисков в условиях возникновения непредвиденных обстоятельств);



- определение контрагентов по договорам финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств;
- рассмотрение условий и заключение договоров финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств;
- разработка мероприятий в рамках Плана ОНиВД в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности;
- разработка коммуникационных мероприятий и определение информационного обеспечения на случай прямой угрозы потери деловой репутации;
- разработка правил и процедур распределения ответственности и полномочий между руководителями и подразделениями в условиях чрезвычайного режима;
- разработка порядка действий и инструкций для руководителей и сотрудников структурных подразделений в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

Планом ОНиВД может предусматриваться возможность реализации отдельных автономных частей плана, связанных с проявлением таких факторов, как непредвиденный дефицит ликвидности, в том числе по причине потери деловой репутации, отказа кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств.

Стресс-тестирование риска ликвидности: показывает размер потерь по восстановлению ликвидности, которые понесет Банк в случае реализации негативных сценариев. Сценарии стресс-тестирования риска ликвидности:

№	Сценарий	Описание риск сценария
1	Пессимистичный	Снижение уровня ликвидности Банка вследствие реализации кризисных явлений в экономике, например: уменьшение устойчивой части средств юридических и физических лиц, что приводит к снижению ликвидных средств Банка; отсутствие притока депозитов и оборотов со стороны акционеров Банка и его клиентов; пролонгация кредитов, имеющих высокую вероятность непогашения в срок.  1. Уменьшение показателя высоколиквидных активов на 50% (для Н2) 2. Уменьшение показателя ликвидных активов на 50% (для Н3) 3. Увеличение кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 (для Н4) на 50%
2	Консервативный	Снижение уровня ликвидности Банка вследствие реализации кризисных явлений в экономике, например: уменьшение устойчивой части средств юридических и физических лиц, что приводит к снижению ликвидных средств Банка; отсутствие притока депозитов и оборотов со стороны акционеров Банка и его клиентов; пролонгация кредитов, имеющих высокую вероятность непогашения в срок.  1. Уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30% (для Н2) 2. Уменьшение показателя ликвидных активов на 30% (для Н3) 3. Увеличение кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 (для Н4) на 30%
3	Умеренный	Снижение уровня ликвидности Банка вследствие реализации кризисных явлений в экономике, например: уменьшение устойчивой части средств юридических и физических лиц, что приводит к снижению ликвидных средств Банка; отсутствие притока депозитов и оборотов со стороны акционеров Банка и его клиентов; пролонгация кредитов, имеющих высокую вероятность непогашения в срок.  1. Уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10% (для Н2) 2. Уменьшение показателя ликвидных активов на 10% (для Н3) 3. Увеличение кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 (для Н4) на 10%

## 10.6 РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Риск концентрации - вероятность понести потенциальные потери в связи с сосредоточением значимых видов банковских рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики (отраслей), географических зон (регионов), финансовых инструментах и т.д.

Для оценки риска концентрации для значимых банковских рисков Банк анализирует количественные риска концентрации и качественные показатели риска концентрации, по результатам которого оценивается значение риска концентрации Банка. Определение количественных и качественных показателей риска концентрации для значимых банковских рисков проводится не реже 1 раза в квартал.



Используемые показатели риска концентрации для значимых банковских рисков:

№	Вид риска концентрации	Показатели риска концентрации	(Ограничение) метрики риска концентрации
1	Кредитный риск		
1.1	Контрагент (группа связанных контрагентов)	1. Размер риска на одного контрагента или группу связанных контрагентов	1. (Максимальный) объем требований Банка к одному контрагенту (группе контрагентов) от величины собственных средств (капитала) Банка.
		2. Размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	2. (Максимальное) отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка.
		3. Совокупная величина крупных кредитных рисков Банка (Н7)	3. (Максимальное) отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.
		4. Размеры кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4. (Максимальное) отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка.
		5. Размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	5. (Максимальное) отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка.
		6. Совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	6. (Максимальное) отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.
		7. Степень концентрации рисков по контрагентам (группам связанных контрагентов)	7. Значение степени концентрации требований Банка к контрагенту (группе контрагентов) в совокупных активах Банка, определенного на основе расчета индекса Херфиндаля - Хиршмана (ННІ) (рассчитывается индекс ННІ по 30 крупнейшим контрагентам)
		8. Степень подверженности валютному риску при кредитовании в иностранной валюте	8. (Максимальное) отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком в иностранной валюте к совокупным требованиям Банка
1.2	Сектора экономики (отрасли)	1. Размер риска на вложения в ценные бумаги (облигации) и кредиты корпоративного бизнеса, относящиеся к одному сектору экономики (отрасли)	1. Значение степени концентрации вложений в ценные бумаги (облигации) и кредиты корпоративного бизнеса Банка (группе контрагентов) в совокупных требованиях Банка, определенного на основе расчета индекса Херфиндаля - Хиршмана (ННІ) (рассчитывается индекс ННІ по 30 крупнейшим контрагентам)
		2. Степень концентрации рисков по секторам экономики (отраслям)	2. Значение степени концентрации вложений в ценные бумаги (облигации) и кредиты корпоративного бизнеса Банка (группе контрагентов) в совокупных требованиях Банка, определенного на основе расчета индекса Херфиндаля - Хиршмана (ННІ)
1.3	Географические зоны (регионы)	1. Размер риска на вложения в ценные бумаги (облигации) и кредиты корпоративного бизнеса, относящиеся к	1. Значение степени концентрации вложений в ценные бумаги (облигации) и кредиты корпоративного бизнеса Банка (группе контрагентов) относящиеся к одной географической зоне в совокупных требованиях Банка, определенного на основе расчета индекса Херфиндаля - Хиршмана (ННІ) (в целях настоящего Показателя рассчитывается индекс ННІ по 30 крупнейшим контрагентам)



		одной географической зоне (региону).	
		2. Степень концентрации рисков по географическим зонам (регионам).	2. Значение степени концентрации кредитного портфеля Банка относящиеся к одной географической зоне в совокупных требованиях Банка, определенного на основе расчета индекса Херфиндаля - Хиршмана (ННІ)
2	Рыночный риск	1. Размер риска на одного контрагента (группу связанных контрагентов) в составе портфеля ценных бумаг Банка в разрезе видов финансовых инструментов.	1. (Максимальный) объем требований Банка к одному контрагенту (группе контрагентов) в составе портфеля ценных бумаг Банка в разрезе видов финансовых инструментов.
		2. Степень концентрации рисков по типам финансовых инструментов.	2. Значение степени концентрации объема требований по типам финансовых инструментов, определенного на основе расчета индекса Херфиндаля - Хиршмана
3	Риск ликвидности	Степень концентрации пассивов от крупнейших кредиторов Банка	Значение степени концентрации пассивов, определенных на основании расчета индекса Херфиндаля – Хиршмана (по крупнейшим контрагентам). Крупнейшие контрагенты определяются как максимальное значение в 30 крупнейших контрагентов или более 1% от собственных средств (капитала) Банка
4	Процентный риск	1. Степень концентрации коротких позиций между активами и пассивами 2. Степень концентрации процентных доходов Банка по Контрагентам (группам связанных контрагентов)	1. Отношение максимального значения концентрации взвешенного отрицательного гэпа между активами и пассивами, выпадающего на один временной интервал, к сумме взвешенных совокупных гэпов 2. Значение степени концентрации процентных доходов Банка от контрагенту (группе контрагентов) в совокупным процентным доходам Банка, определенного на основе расчета индекса Херфиндаля - Хиршмана (ННІ) (рассчитывается индекс ННІ по 30 крупнейшим контрагентам за последний месяц).
5	Операционный риск	Степень концентрации операционного риска к собственным средствам (капиталу) Банка	Отношение значения операционного риска к собственным средствам (капиталу) Банка
6	Стратегический риск	Степень концентрации невыполнения целевых показателей бизнес-плана Банка	Оценка фактических и плановых показателей утвержденного Бизнес-плана Банка

В отношении риска концентрации в Банке установлены лимиты и сигнальные значения:

- по видам экономической деятельности - значение степени концентрации объема требований к контрагентам одного вида деятельности;
- по географическим зонам - максимальная доля требований к контрагентам одного региона;
- по видам инструментов - степень концентрации объема требований по типам финансовых инструментов.

Значение лимитов и сигнальных значений, определяется Службой управления рисками и утверждаются на Правлении Банка не реже одного раза в год по результатам анализа риска концентрации.

Мониторинг установленных лимитов осуществляется на постоянной (ежедневной) основе. Служба управления рисками не реже 1 (одного) раза в квартал не позднее 45 календарных дней после окончания отчетного квартала

выносит результаты мониторинга ограничений риска концентрации на рассмотрение Правления Банка в составе Управленческой риск отчетности Банка.

Информация об уровне принятого Банком риска концентрации, его приближении к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения представляется Службой управления рисками в рамках отчетов на ежеквартальной основе.

В случае серьезных потенциальных угроз (приближение к максимальным значениям) для Банка, Служба управления рисками вносит предложения о способах минимизации возможных потерь от различных факторов риска. Правление Банка и Совет Директоров Банка рассматривают данные предложения и принимают соответствующие управленческие решения (корректируют Политику по управлению рисками, утверждает мероприятия по снижению уровней риска по вновь иницируемым операциям, приостанавливает совершение новых операций и другое).

Информация по отраслевой концентрации на 01.01.2018:

Код ОК ВЭ Д	Наименование показателя	Объем требовани й (обязатель ств). Всего	Объем требовани й (обязате льств). Средства в КО	Объем требовани й (обязатель ств). Ссудная задолженн ость	Объем требовани й (обязатель ств). Ценные бумаги. Всего	Объем требован ий (обязате льств). Ценные бумаги. По справедл ивой стоимост и. Торговы й портфел ь	Объем требован ий (обязате льств). Ценные бумаги. Для продажи. Не в торговом портфел е	Объем требова ний (обязате льств). Обязате льства кредитн ого характе ра
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 322 843	699 228	1 476 985	1 146 630	762 367	384 263	-
0	Прочие	2 062 344	-	-	-	-	-	-
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 525 848	-	1 140 376	-	-	-	385 472
41	Строительство зданий	885 074	-	671 166	-	-	-	213 908
68	Операции с недвижимым имуществом	716 224	-	707 245	-	-	-	8 979
92	Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	500 000	-	-	-	-	-	500 000
42	Строительство инженерных сооружений	489 420	-	450 654	-	-	-	38 766
72	Научные исследования и разработки	450 000	-	449 585	-	-	-	415
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	313 768	-	305 000	-	-	-	8 768
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования	300 000	-	300 000	-	-	-	-
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	292 700	-	159 400	-	-	-	133 300
6	Добыча сырой нефти и природного газа	290 000	-	290 000	-	-	-	-
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	289 469	-	250 953	-	-	-	38 516
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	245 003	-	245 003	-	-	-	-
84	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	216 871	-	-	207 600	207 600	-	9 271
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	115 838	-	113 554	-	-	-	2 284
43	Работы строительные специализированные	63 562	-	30 960	-	-	-	32 602



*Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2018 года*

26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	40 000	-	40 000	-	-	-	-
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	36 617	-	-	-	-	-	36 617
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	31 031	-	-	-	-	-	31 031
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	21 481	-	-	-	-	-	21 481
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	21 343	-	635	-	-	-	20 708
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	19 687	-	19 055	-	-	-	632
38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	17 203	-	-	-	-	-	17 203
77	Аренда и лизинг	14 996	-	-	-	-	-	14 996
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования	11 606	-	122	-	-	-	11 484
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	7 932	-	-	-	-	-	7 932
1	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	7 657	-	-	-	-	-	7 657
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	7 223	-	-	-	-	-	7 223
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	5 000	-	-	-	-	-	5 000
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	4 887	-	-	-	-	-	4 887
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	2 599	-	-	-	-	-	2 599
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	2 340	-	-	-	-	-	2 340
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	2 125	-	-	-	-	-	2 125
90	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	912	-	-	-	-	-	912
31	Производство мебели	699	-	-	-	-	-	699
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	466	-	123	-	-	-	343
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	450	-	450	-	-	-	-
10	Производство пищевых продуктов	297	-	-	-	-	-	297

Информация по географической концентрации на 01.01.2018:

Код ОКАТО / код страны	Наименование показателя	Объем требований (обязательств). Всего	Объем требований (обязательств). Средства в КО	Объем требований (обязательств). Ссудная задолженность	Объем требований (обязательств). Ценные бумаги. Всего	Объем требований (обязательств). По справедливой стоимости. Торговый портфель	Объем требований (обязательств). Ценные бумаги. Для продажи. Не в торговом портфеле	Объем требований (обязательств). Обязательства кредитного характера
45000	ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО	8 529 379	477 262	5 422 904	1 352 230	969 967	382 263	1 276 983

*Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2018 года*

	ЗНАЧЕНИЯ						
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 013 300	-	948 123	-	-	65 177
	Прочие	592 196	-	-	-	-	-
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	459 826	-	450 000	-	-	9 826
22000	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	443 994	100 188	340 000	2 000	2 000	1 806
40000	ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	359 135	-	305 519	-	-	53 616
98000	РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	290 000	-	290 000	-	-	-
71000	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	174 571	-	156 992	-	-	17 579
50000	НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	128 689	121 778	4 921	-	-	1 990
58000	ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	50 038	-	34 200	-	-	15 838
7000	СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	47 303	-	1 076	-	-	46 227
96000	ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	44 000	-	44 000	-	-	-
65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	30 659	-	23 345	-	-	7 314
68000	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	29 973	-	-	-	-	29 973
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	25 814	-	16 131	-	-	9 683
67000	ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ СЕВАСТОПОЛЬ	17 203	-	-	-	-	17 203
54000	ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 663	-	-	-	-	15 663
61000	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 524	-	15 169	-	-	355
3000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	14 902	-	-	-	-	14 902
36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 829	-	-	-	-	14 829
20000	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 083	-	-	-	-	14 083
44000	МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 114	-	10 114	-	-	-
57000	ПЕРМСКИЙ КРАЙ	9 926	-	-	-	-	9 926
32000	КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 459	-	-	-	-	9 459
	Группа стран Евразии	7 911	-	7 911	-	-	-
1000	АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	7 637	-	-	-	-	7 637
49000	НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 059	-	63	-	-	6 996
84000	РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	6 620	-	-	-	-	6 620
35000	РЕСПУБЛИКА КРЫМ	6 162	-	-	-	-	6 162
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	4 802	-	-	-	-	4 802
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 967	-	51	-	-	3 916
75000	ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 950	-	-	-	-	3 950
88000	РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	3 046	-	-	-	-	3 046
19000	ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 900	-	2 900	-	-	-
14000	БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 433	-	9	-	-	2 424
86000	РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	2 306	-	-	-	-	2 306
15000	БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 148	-	-	-	-	2 148
34000	КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 900	-	1 900	-	-	-
28000	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 819	-	-	-	-	1 819
37000	КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 425	-	-	-	-	1 425
4000	КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	1 136	-	1 136	-	-	-
69000	ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 074	-	633	-	-	441
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 050	-	-	-	-	1 050
26000	РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ	1 039	-	22	-	-	1 017
94000	УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 015	-	-	-	-	1 015
25000	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	877	-	-	-	-	877
11000	АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	654	-	654	-	-	-
29000	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	600	-	-	-	-	600
91000	КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	500	-	-	-	-	500
92000	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	362	-	-	-	-	362
76000	ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	331	-	-	-	-	331
33000	КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	297	-	-	-	-	297
8000	ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	197	-	-	-	-	197
78000	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	162	-	162	-	-	-
97000	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	158	-	158	-	-	-
63000	СЕЛЬСКИЕ НАСЕЛЕННЫЕ ПУНКТЫ ОБЛАСТНОГО ПОДЧИНЕНИЯ САРАТОВСКОЙ	103	-	-	-	-	103



	ОБЛАСТИ, НАХОДЯЩИЕСЯ В ВЕДЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И УПРАВЛЕНИЯ							
64000	САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	24	-	24	-	-	-	-
83000	КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	14	-	14	-	-	-	-

## 10.7 ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Избежать появления опасного для Банка уровня правового риска возможно при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала за счет уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе штрафов, пеней, компенсаций, выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов и прочее. Управление правовым риском Банка осуществляется посредством:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за фактами проявления правового риска;
- принятия мер по поддержанию неугрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровня правового риска;
- соблюдения всеми работниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При управлении правовым риском Банком решаются следующие задачи:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- выяснение степени корреляции различных видов риска для оценки воздействия меро-приятий, направленных на снижение одного из них;
- создание системы раннего выявления правового риска, а также системы своевременного и адекватного реагирования, направленной на недопущение увеличения правового риска до критического для Банка уровня (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность системы управления правовым риском характеру и размерам деятельности Банка;
- идентификация клиентов и контрагентов, а также прогнозирование возможных вариантов развития сотрудничества с ними исходя из принципа «Знай своего клиента»;



- внесение оперативных изменений в деятельность Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывный мониторинг размеров определенных параметров;
- оценка уровня риска, информационная и организационная подготовка принятия управленческих решений соответствующим структурным подразделением Банка;
- обеспечение достаточного уровня квалификации работников Банка и недопущение их участия в сомнительных и/или противоправных операциях (соблюдение принципа «Знай своего служащего»).

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом заключаемых Банком договоров и прочей документации, определяющей совершение банковских операций;
- подчинение Юридического департамента Банка непосредственно Президенту Банка;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического департамента Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

#### 10.8 РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

---

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями. Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию репутационного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- выяснение степени корреляции различных видов риска для оценки воздействия мероприятий, направленных на снижение одного из них;



- создание системы раннего выявления репутационного риска, а также системы своевременного и адекватного реагирования, направленной на недопущение увеличения репутационного риска до критического для Банка уровня (минимизацию риска).

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность системы управления репутационным риском характеру и размерам деятельности Банка;
- оперативность реагирования в случае изменения внешних и/или внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывный мониторинг размеров определенных параметров;
- идентификация клиентов и контрагентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и сделки с повышенной степенью риска, а также прогнозирование возможных вариантов развития сотрудничества с клиентами и контрагентами исходя из принципа «Знай своего клиента»;
- оценка риска, информационная и организационная подготовка принятия управленческих решений соответствующим структурным подразделением Банка;
- обеспечение достаточного уровня квалификации работников (соблюдение принципа «Знай своего служащего»).

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов с контрагентами и по поручению клиентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

## 10.9 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском включает в себя:

- выявление, измерение (оценку) и определение приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянное наблюдение за стратегическим риском (мониторинг);
- принятие мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:



- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- оперативное управление стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, направленное на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие уровня стратегического риска характеру, возможностям и масштабам деятельности Банка;
- оперативность реагирования в случае изменения внешних и/или внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга параметров, характеризующих проявление стратегического риска;
- возможность количественной оценки параметров, характеризующих проявление стратегического риска;
- осуществление оценки риска, формирование данных и подготовка предложений, необходимых для принятия надлежащих управленческих решений специально выделенными самостоятельными структурными подразделениями Банка.

Причины возникновения стратегического риска: к причинам возникновения стратегического риска относятся:

- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком его владельцами и/или органами управления Банка;
- недостаточно серьезное отношение владельцев Банка и/или органов управления Банка к вопросам организации корпоративного управления;
- недостатки в системе управления банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деятельности Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- отсутствие/недостаток контроля за реализацией мер/выполнением управленческих решений, направленных на достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

Управление стратегическим риском осуществляется с использованием следующих инструментов и методов:

- система пограничных значений (лимитов) показателей стратегического риска;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга и анализа факторов, влияющих на деятельность и стратегическое развитие;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор факторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

Для выявления стратегического риска Банк использует следующие факторы:

- принятие ошибочных стратегических решений или стратегических решений с недостатками;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- неисполнение плана реализации стратегии развития Банка;



- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых для достижения стратегических целей Банка.

В Банке принято и действует Положение об организации управления стратегическим риском, установлены лимиты и предоставление регулярной отчетности на Совет Директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность.

## 10.10 СТРАНОВОЙ РИСК

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках России. Таким образом, подверженность Банка страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Российской Федерации. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

Основной объем рисков операций Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории России. При осуществлении операций с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и (или) в которой осуществляет свою деятельность.

Информация о страновой концентрации рисков:

на 01.01.2018	Всего	РФ	ОЭСР	Прочие
Денежные средства	231 491	231 491	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	506 246	506 246	-	-
Обязательные резервы	78 894	78 894	-	-
Средства в кредитных организациях	697 822	697 822	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	969 967	969 967	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 476 435	7 454 324	-	22 111
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	382 477	382 477	-	-
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	382 477	382 477		
Требования по текущему налогу на прибыль	76 072	76 072		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	458 371	458 371	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	463 446	463 446	-	-
Прочие активы	619 578	619 435	12	131
<b>Всего активов</b>	<b>11 960 799</b>	<b>11 938 545</b>	<b>12</b>	<b>22 242</b>
Средства кредитных организаций	1 722	1 722	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	9 378 812	8 696 385	55 894	626 533
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 499 709	7 409 339	55 894	34 476
Выпущенные долговые обязательства	17 000	17 000	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 823	2 823	-	-
Прочие обязательства	208 715	152 271	55 161	1 283

*Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2018 года*

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	81 983	81 473	0	510
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 961 055</b>	<b>8 951 674</b>	<b>111 055</b>	<b>628 326</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	192 695	183 012	0	9 683
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 499 778	1 499 778	0	0

<b>на 01.01.2017</b>	<b>всего</b>	<b>РФ</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>
Денежные средства	362 022	362 022	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	396 250	396 250	-	-
Обязательные резервы	68 655	68 655	-	-
Средства в кредитных организациях	554 491	554 491	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 021	5 021	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 856 178	9 819 641	9 049	27 488
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 000	2 000	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	115 712	115 712	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 974	30 974	-	-
Прочие активы	494 486	493 127	1 358	1
<b>Всего активов</b>	<b>11 885 789</b>	<b>11 847 893</b>	<b>10 407</b>	<b>27 489</b>
Средства кредитных организаций	387 411	387 411	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	8 653 090	8 600 488	28 614	23 988
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 780 625	6 728 069	28 614	23 942
Выпущенные долговые обязательства	130 355	48 111	82 244	-
Прочие обязательства	292 089	291 261	75	753
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66 067	64 457	1 610	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 529 012</b>	<b>9 391 728</b>	<b>112 543</b>	<b>24 741</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	323 724	317 376	6 348	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	938 401	938 401	-	-

#### 10.11 СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Стресс-тестирование направлено на определение возможных изменений основных экономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка, определяя вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк, а также на решение двух основных задач:

- оценка способности капитала Банка компенсировать потенциальные потери (убытки);
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня кредитного риска и сохранения капитала Банка на приемлемом уровне.

Основным методом стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. В рамках стресс-тестирования Банком



учитывается ряд факторов, которые могут вызвать убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками: рыночным (изменение курсов валют, процентных ставок, фондовых индексов), кредитным риском (ухудшение финансового состояния заемщиков, ведущее к росту вероятности дефолта, невозврат крупных кредитов) и риском ликвидности (отток пассивов Банка, повышение ставок). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Сценарии для проведения стресс-тестирования по уровню риска разрабатываются на основе исторических событий, гипотетических событий, а также с использованием методологии VaR (Value-at-Risk - выраженная в денежных единицах или в процентах оценка максимальных ожидаемых (потенциальных) потерь в течение заданного периода времени (горизонта прогнозирования) с заданной доверительной вероятностью).

Процедура стресс-тестирования состоит из следующих этапов:

- идентификация рисков, которым в наибольшей степени подвержен Банк;
- выбор сценария риска для расчета потенциальных потерь.

Результатом стресс-тестирования являются:

- оценка потенциальных потерь Банка;
- оценка оптимального размера запаса ликвидности;
- оценка уровня достаточности капитала после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала;
- идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового портфеля Банка.

В Банке ежеквартально проводится стресс-тестирование кредитного риска, рыночного риска, в том числе процентного, фондового и валютного, риска ликвидности, отчеты выносятся на рассмотрение Правлению Банка и Совету директоров Банка.

## 11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Достижение указанных выше целей осуществляется путем реализации следующих задач:

- выявление, оценка и агрегирование наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку капитала, и контроль за их объемами;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка;
- обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые для Банка риски;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков;



- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает: расчет величины капитала, необходимого для покрытия всех видов капитализируемых рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности; проверку функционирования механизмов управления рисками; оценку вовлеченности органов управления в процессе управления банковскими рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК. Результаты ВПОДК используются коллегиальными органами управления для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а также при стратегическом планировании.

**ПЛАНИРОВАНИЕ КАПИТАЛА БАНКА:** основная задача при планировании капитала Банка – определить необходимый размер буфера базового капитала, способного покрыть суммарные возможные убытки от реализации присущих рисков Банка на плановом (годовом периоде). Банку необходимо иметь определенный запас капитала, сверх регуляторного, который мог бы абсорбировать убытки текущего года, которые в приводят к вычету из базового капитала и тем самым угрожают выполнению минимального значения норматива Н1.1.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» головная кредитная организация банковской группы должна соблюдать следующие обязательные нормативы:

- нормативы достаточности капитала банковской группы: норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21);
- максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (Н22);
- норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23).

Учитывая, что собственный капитал находящегося в процедуре финансового оздоровления АО «ВОКБАНК» на 01.01.2018г. имеет отрицательное значение (минус 1 810 822 тыс. руб. по данным отчетности АО «ВОКБАНК» по форме 0409123), значение консолидированного капитала составляет 146 517 тыс. руб.

Фактические значения нормативов банковской группы:

	допустимые значения	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0)	мин 8,00%	0,84%	0,00%
Норматив достаточности базового капитала (Н20.1)	мин 4,50%	0,16%	0,00%
Норматив достаточности основного капитала (Н20.2)	мин 6,00%	0,16%	0,00%
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – (Н21)	макс 25,00%	450,36%	0,00%
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (Н22)	макс 800,00%	6 153,96%	0,00%
Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц – (Н23)	макс 25,00%	0,00%	0,00%

Значение консолидированного капитала, как и нарушение значений регуляторных нормативов носит плановый характер и предусмотрены Планом финансового оздоровления АО «ВОКБАНК».



### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

---

Заключая сделки по уступке требований, Банк, в зависимости от целей, может решать следующие задачи:

- высвобождение денежных средств для целей вложения в более выгодные активы;
- снижение концентрации риска на группу взаимосвязанных заемщиков;
- осуществление своевременной и оперативной работы с проблемной задолженностью.

Для Банка операции по уступке требований не носят системного характера, решения по каждому случаю уступки принимаются индивидуально с учетом особенности ситуации и полученного предложения по выкупу. В целях оценки рисков по сделкам уступки прав требования, Банк проводит индивидуальную оценку кредитного риска контрагента и формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями соответствующих нормативных документов, устанавливающих порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сделки с ипотечными агентами и специализированными обществами по уступке прав требований не заключались. Банк является Головной кредитной организацией Банковской группы, в состав которой не входят ипотечные агенты и специализированные общества.

Операции по приобретению (реализации) прав требования отражаются на дату приобретения (реализации) права требования. Под датой приобретения (перехода прав требования) следует понимать дату заключения договора, если дата не оговорена условиями договора.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки (дата реализации), определенная условиями договора, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В целях контроля за полнотой погашения заемщиком задолженности по приобретенным правам требования учет номинальной стоимости прав требования ведется на внебалансовых счетах. Отражение номинальной стоимости производится в день приобретения права требования, определенного условиями договора.

В цену приобретения, кроме стоимости права требования, при наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением или регистрацией.

Учет затрат по приобретению прав требования осуществляется в день приобретения прав требования, либо в день признания затрат в соответствии с условиями договора.

В отчетном периоде (01.01.2017 – 31.12.2017) сделки по уступке прав требования осуществлялись в отношении банковского портфеля, по всем сделкам Банк выступал первоначальным кредитором. Балансовая стоимость требований, уступленных в отчетном периоде, составила 438 353 тыс. руб., в том числе по корпоративным кредитам юридических лиц – 200 904 тыс. руб., по кредитам физических лиц – 237 449 тыс. руб. Убыток по сделкам составил 25 095 тыс. руб. (Балансовая стоимость требований, уступленных в 2016 году составила 1 359 264 тыс. руб., в том числе по корпоративным кредитам юридических лиц – 336 544 тыс. руб., по кредитам физических лиц – 1 022 720 тыс. руб. Финансовый результат по сделкам составил 5 406 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк осуществил приобретение прав требования к юридическим лицам на общую сумму 908 853 тыс. руб.

На отчетную дату 01.01.2018 требования по уступке прав отсутствуют.

### 14. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

---

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, в связи с чем информация по данному разделу не представляется.

### 15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

---

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015г. №217н.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.



Наименование показателя	2017				2016		
	Акционер ы	Дочерние организации	Ключевой управленчес кий персонал	Другие связанные стороны	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января		340 000	-	377 362	340 000	2 510	16 440
В том числе просроченные		-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение		(3 400)	-	(11 603)	(3 400)	(27)	(290)
Кредиты, не погашенные на 1 января за вычетом резервов		336 600	-	365 759	336 600	2 483	16 150
Привлеченные средства на 1 января	-	-	1 081	3 663	-	25 849	34 582
Расчетные и текущие счета на 1 января	1 342	1 713	4 099	21 484	53 556	2 252	10 676
Условные обязательства кредитного характера							
Неиспользованные кредитные линии	6 000	-	200	1 597	-	17 837	11 775
Доходы и расходы							
Процентные доходы	241	23 882	1	26 416	32 229	1 212	1 910
Процентные расходы	-	(2 346)	(428)	(865)	(13 376)	(2 430)	(7 339)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	21	-	7	197	-	(714)	(173)
Операционные и комиссионные доходы	221	127	52	551	6 383	255	1 207
Операционные и комиссионные расходы	-	(4 269)	(92)	(8 131)	(50)	(344)	(141)
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	(2 192)	-	(43 865)	(50 347)	-	(30 911)	(24 805)
Страховые взносы, исчисленные в отношении вознаграждения	(462)	-	(7 686)	(9 200)	-	(5 602)	(4 596)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-	-

## 16. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В Банке утверждены и действуют следующие документы, касающиеся системы оплаты труда:

- Кадровая политика АО «ТРОЙКА-Д БАНК» на 2015-2017 годы;
- Положение об оплате труда работников АО «ТРОЙКА-Д БАНК»;
- Положение о вознаграждениях АО «ТРОЙКА-Д БАНК»;
- Положение о комитете по вознаграждения Совета Директоров АО «ТРОЙКА-Д БАНК».

Кадровая политика направлена на обеспечение эффективного управления системой оплаты труда работников с целью применения качественной политики по найму, обучению и мотивации работников, повышения их профессионального уровня. Подходы к управлению человеческими ресурсами основываются на необходимости максимального раскрытия потенциала работников, рассмотрения их в качестве ключевого фактора, определяющего эффективность использования всех остальных ресурсов, имеющихся в распоряжении Банка, что способствует достижению стратегических целей Банка. Согласно Кадровой политики Банка значимые решения в области оплаты труда отнесены к компетенции Совета директоров, в том числе Совет Директоров Банка:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, членам исполнительных



органов Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками);

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре утвержденных документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Согласно Уставу Банка:

- к компетенции Собрания Акционеров Банка относится решение вопроса о выплате вознаграждений членам Совета Директоров, Ревизору, членам Правления, в период исполнения ими своих обязанностей и (или) о компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, а также об установлении размера таких вознаграждений и компенсаций.

#### 16.1 ИНФОРМАЦИЯ О СПЕЦИАЛЬНОМ ОРГАНЕ БАНКА, К КОМПЕТЕНЦИИ КОТОРОГО ОТНОСИТСЯ РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ОРГАНИЗАЦИИ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Согласно «Положения о Комитете по вознаграждениям Совета Директоров АО «ТРОЙКА-Д БАНК», Комитет по вознаграждениям создается по решению Совета Директоров в случае, если размер активов Банка превысит 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превысит 10 миллиардов рублей.

В 2017 году функции по подготовке проектов решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, возлагались на члена Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, вознаграждение указанных лиц по результатам 2017 года составило 10 576 тыс. руб.

#### 16.2 ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСЫМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 2017 году Банком не проводились независимые оценки системы оплаты труда.

#### 16.3 ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда Банка применяется во всех подразделениях Банка, независимо от территориального расположения.

#### 16.4 ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков:

Категория	Работники	численность
Члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Президент</li> <li>• члены Правления</li> </ul>	2



Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	<ul style="list-style-type: none"> <li>• члены комитетов, созданных в соответствии с решениями органов управления Банка, принимающих решения (самостоятельные и (или) в составе коллегиальных и исполнительных органов Банка) об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления пер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка</li> </ul>	14
--	---	----

## 16.5 ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Кадровая политика направлена на обеспечение эффективного управления системой оплаты труда работников с целью применения качественной политики по найму, обучению и мотивации работников, повышения их профессионального уровня. Подходы к управлению человеческими ресурсами основываются на необходимости максимального раскрытия потенциала работников, рассмотрения их в качестве ключевого фактора, определяющего эффективность использования всех остальных ресурсов, имеющихся в распоряжении Банка, что способствует достижению стратегических целей Банка.

Система оплаты труда основывается на следующих принципах:

- сбалансированность – структура и размер доходов персонала должны стимулировать достижение стратегических целей Банка за счет улучшения как количественных, так и качественных показателей труда и непрерывного профессионального роста работников;
- опережение – для обеспечения надежности и непрерывности развития Банка темпы роста результативности должны опережать темпы роста доходов работников;
- оптимальность – система оплаты труда должны обеспечивать достаточное удовлетворение потребностей работников при оптимизации затрат Банка на труд;
- справедливость – размер дохода работников должен зависеть от результатов деятельности конкретного работника и Банка в целом;
- конкурентность – система оплаты труда должна стимулировать улучшение показателей деятельности Банка и обеспечивать сохранение высококвалифицированных кадров и привлечение новых;
- прозрачность и бесконфликтность – система оплаты труда должна быть простой для восприятия, бесконфликтной и способствовать повышению имиджа Банка;
- соответствие масштабам операций - обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

Оплата труда работников состоит из фиксированной, переменной и нефиксированной части оплаты труда, а также компенсационных выплат, которые в соответствии с законодательством РФ и /или внутренними документами Банка не относятся к системе оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается при условии достижения Банком положительного финансового результата за анализируемый период и включает стимулирующие выплаты, связанные с финансовыми результатами деятельности Банка.

Ключевые показатели системы оплаты труда включают в себя количественные и качественные показатели, установленные для различных категорий работников. Количественные и качественные показатели подлежат пересмотру в случаях изменения состава и/или функциональных обязанностей, ранее определенных для подразделений (работников); изменения структуры и штатного расписания Банка; изменения условий деятельности Банка, в том числе изменениями Стратегии развития, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых рисков.

## 16.6 ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 2017 году Советом Директоров был рассмотрен Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2016 год, при этом решения о пересмотре системы оплаты труда не принимались.

## 16.7 ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



Система оплаты труда обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учитывается качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляла в 2017 году 100 процентов.

#### 16.8 ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЕТА ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ РИСКОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления эффективностью деятельности с применением ключевых показателей на всех уровнях управления, особенно для сотрудников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками или принятием рисков. Цели и показатели ключевых сотрудников, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с развитием качественной и современной системы управления рисками, выявлением и минимизацией различных видов рисков и оцениваются независимо от краткосрочных бизнес-результатов.

Банк стремится постоянно развивать и совершенствовать систему вознаграждения с учетом принимаемых рисков. При разработке и внедрении системы вознаграждения, настройке системы коллективных и индивидуальных целей и показателей эффективности Банком отдельное внимание уделяется оценке и учету текущих и перспективных рисков, в частности кредитных рисков, рисков операций на финансовых рынках рисков ликвидности, комплаенс и т.д.

Размер вознаграждения зависит от достигнутой результативности, в том числе возможно сокращение размеров фондов премирования в случае недостижения на уровне Банка / подразделения установленных планов. Дополнительным элементом учета возможного риска в целях премирования является система выплаты годового вознаграждения частями для возможной корректировки при отклонении прогнозных показателей от фактических, применяемая для бизнес-подразделений.

Регулярный мониторинг выполнения целей и система регулярной оценки на основе измеримых результатов позволяет более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели и снизить риск их недостижения по итогам года.

#### 16.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

Категория	2017		
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Доля в общем размере выплат
Члены исполнительных органов	25 450	-	5,29%
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	63 435	-	13,18%

В 2017 году не осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсрочка и корректировка вознаграждений.

На 01.01.2018 численность персонала Банка составила 378 человек (285 человека на 01.01.2017).

#### 17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	22 111	43 455

	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	22 111	43 455
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	682 427	52 601
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	592 057	45
4.3	физических лиц - нерезидентов	90 370	52 556

#### 18. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 2017 году выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетному периоды не производилось.

#### 19. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Длительность оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка – начиная с отчетности за 2017 год.

Наличие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке – отсутствует.

Наличие отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком – отсутствует.

Наличие факта оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг – отсутствует.

Президент

К.А. Бабунов

Главный бухгалтер



О.П. Мироненко

09.04.2018







Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
110 (Сто десять) листов  
Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Бахрамгазин Р.У.