

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**АО «ТРОЙКА-Д БАНК»**

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности: .....	4
1.4 Информация о банковской группе.....	4
1.5 Лицензии .....	5
1.6 Органы Управления.....	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
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>	<b>8</b>
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода.....	13
3.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год .....	14
3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок.....	17
3.5 События после отчетной даты.....	18
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....</b>	<b>18</b>
4.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	18
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
4.3 Чистые финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации ....	25
4.5 Чистая ссудная задолженность .....	25
4.6 Финансовые активы, переданные без прекращения признания .....	28
4.7 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	29
4.8 Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения .....	29
4.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	29
4.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	31
4.11 Информация об операциях аренды .....	31
4.12 Прочие активы.....	31
4.13 Средства кредитных организаций и центрального банка РФ.....	32
4.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	33
4.15 Выпущенные долговые обязательства.....	34
4.16 Обязательства по текущему налогу на прибыль .....	34
4.17 Прочие обязательства.....	35
4.18 Договорные и условные обязательства.....	35
4.19 Уставный капитал .....	37
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....</b>	<b>38</b>
5.1 Чистые комиссионные доходы.....	38
5.2 Прочие операционные доходы .....	39
5.3 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	39
5.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка.....	40
5.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	40
5.6 Налог на прибыль .....	40
5.7 Операционные расходы .....	41
5.8 Информация о вознаграждении работникам .....	42
5.9 Информация о выбытии объектов основных средств нематериальных активов .....	42



5.10 Иная информация .....	42
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ И СВЕДЕНИЯХ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ .....</b>	<b>42</b>
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....</b>	<b>44</b>
<b>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>44</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ .....</b>	<b>45</b>
9.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен банк и об источниках их возникновения .....	45
9.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	45
9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	46
9.4 Описание процедур управления рисками и методов их оценки .....	48
9.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам .....	48
<b>10. ЗНАЧИМЫЕ И ПРОЧИЕ ВТОРОСТЕПЕННЫЕ РИСКИ .....</b>	<b>57</b>
10.1 Кредитный риск .....	57
10.2 Рыночный риск .....	62
10.3 Операционный риск .....	63
10.4 Процентный риск .....	64
10.5 Риск ликвидности .....	70
10.6 Риск концентрации .....	75
10.7 Правовой риск .....	83
10.8 Риск потери деловой репутации .....	85
10.9 Стратегический риск .....	86
10.10 Стресс-тестирование .....	87
<b>11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....</b>	<b>88</b>
<b>12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ .....</b>	<b>89</b>
<b>13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>90</b>
<b>14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....</b>	<b>90</b>
<b>15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА .....</b>	<b>91</b>
15.1 Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда .....	92
15.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда .....	92
15.3 Описание сферы применения системы оплаты труда .....	92
15.4 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков .....	92
15.5 Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда .....	92
15.6 информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда .....	93
15.7 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками .....	93
15.8 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда .....	93
15.9 Информация о видах и суммах выплат .....	94
<b>16. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ .....</b>	<b>94</b>



Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ТРОЙКА-Д БАНК» за 2018 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 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **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.troikad.ru](http://www.troikad.ru)

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет 15 внутренних структурных подразделений (12 Дополнительных офисов и 3 Кредитно-кассовых офиса), осуществляющих полный спектр услуг в соответствии с действующим законодательством.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет представительств, является головной кредитной организацией Банковской группы.

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

---

Отчетный период - с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Национальной валютой Российской Федерации является Российский рубль. По оценке Руководства, функциональной валютой Банка является Российский рубль, так как он отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, в которых функционирует Банк. Российский рубль также является валютой представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Финансовые данные, представленные в Российских рублях, были округлены с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. рублей»).

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражают в рублях по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

### **1.4 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 «Первый Инвестиционный Банк» (до изменения наименования - АО «Алма Банк») в размере 82,2324%, в апреле 2018 года пакет акций АО «Первый Инвестиционный Банк» доведен до 83,5356%. 28 сентября 2018 года, в рамках заключенного договора купли-продажи акций, осуществлена передача 67,1043% акций АО «Первый Инвестиционный Банк» новому акционеру, при этом в рамках заключенного договора АО «ТРОЙКА-Д БАНК» осуществлял все права по переданным акциям, включая, но не ограничиваясь право на получение дохода по акциям, право голосовать на общих собраниях акционеров. 9 октября 2018 года в результате перехода прав на акции АО «Первый Инвестиционный Банк» к Покупателю, Банк полностью утратил контроль над дочерним Банком, в связи с чем АО «Первый Инвестиционный Банк» исключен из состава Банковской группы.

Участники банковской группы:

Наименование	Вид организации	% участия головной организации
АО «ВОКБАНК»	Кредитная организация	99,9999%

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

#### 1.5 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 – на основании заявления АО «ТРОЙКА-Д БАНК» (по инициативе АО «ТРОЙКА-Д БАНК») Банк России 19.10.2018 принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 07.06.2007 № 177-10274-001000.
- 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.

## 1.6 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 01.01.2019 года акционерами Банка являлись:

- Акционерное общество «Управляющая компания «НИК Развитие», доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом «Евразия инвестментс» (1 173 883 акций, или 99,99% от всех обыкновенных акций Банка);
- Пархоменко Александр Владимирович (117 акций, или 0,01% от всех обыкновенных акций Банка).

Бенефициарный владелец Банка / лицо, осуществляющее контроль и оказывающее значительное влияние на Банк – Пархоменко Александр Владимирович (на 01.01.2018 – Ертаев Жомарт (гражданин Казахстана)).

Лица, входящие в состав органов управления Банка по состоянию на 01.01.2019:

Высший орган управления – Общее собрание акционеров .

Коллегиальный орган управления – Совет директоров:

- Пархоменко Александр Владимирович (Председатель Совета директоров);
- Анохин Сергей Вячеславович;
- Кобаладзе Юрий Георгиевич;
- Арбатская Аннета;
- Давиденко Ирина.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Филимонов Андрей Владимирович – Президент / Председатель Правления;
- Арбатская Аннета – Заместитель Председателя Правления.

Единоличный исполнительный орган – Президент – Филимонов Андрей Владимирович.

По состоянию на 01.01.2019 из членов Совета директоров (Правления) прямым собственником акций Банка являлся Пархоменко Александр Владимирович (117 акций, или 0,01% от всех обыкновенных акций Банка).

## 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 автоматизации 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 осуществляет



привлечение на обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса, кредитование юридических и физических лиц, предоставление банковских гарантий, привлечение во вклады и кредитование физических лиц.

Стратегия Банка на 2018-2020 годы направлена на увеличение доли рынка в корпоративном сегменте, среднем и малом бизнесе при значительном повышении эффективности:

- существенно нарастить объемы бизнеса при умеренном росте расходов за счет развития продуктовой линейки, индивидуального и персонального подхода к клиенту, предоставления комплексного пакета услуг;
- реализовать программу по оптимизации эффективности работы и оптимизации расходов Банка за счет автоматизации процессов, реинжиниринга процессов с их облегчением и повышением эффективности, развития инструментов анализа.

Банк завершил 2018 год со следующими финансовыми показателями: активы – 10 440 019 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 11 960 799 тыс. рублей), собственные средства (капитал) – 1 353 493 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 2 017 403 тыс. рублей); убыток после налогообложения – 823 951 тыс. рублей (на 01.01.2018 – убыток – 87 033 тыс. рублей). Существенный убыток обусловлен созданием резервов под обесценение кредитов, вследствие осуществления проверки Банка Банком России.

В течение 2018 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 2018 года объем имущества, полученного Банком, существенно вырос по сравнению с прошлым отчетным периодом на 64,47% и в результате составил 762 211 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 463 446 тыс. рублей).

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

По итогам 2018 года Банком получен убыток в размере 823 951 тыс. руб., решение об источниках его погашения будет рассмотрено и принято Общим собранием акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

По итогам 2017 года прибыль прошлых лет АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в размере 87 033 513-24 (Восемьдесят семь миллионов тридцать три тысячи пятьсот тринадцать рублей 24 копейки) направлена на погашение образовавшегося за 2017 год убытка.

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31.12.2018	31.12.2017
Руб. / Доллар США	69,4706	57,6002
Руб. / Евро	79,4605	68,8668
Руб. / Фунт Стерлингов	88,2832	77,6739

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка по адресу [www.troikad.ru](http://www.troikad.ru).



### 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, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными документами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

**Денежные средства и их эквиваленты:** в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

**Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:** 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 и внутренними нормативными документами Банка. Резерв формируется Банком при обесценении, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Величина потери определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, т.е. остатком задолженности, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент оценки, и ее справедливой стоимостью. Оценка справедливой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется на постоянной основе, начиная с момента первоначального признания.

**Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:** приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются по цене их приобретения с даты приобретения. Датой выбытия прав требования является дата погашения должником своих обязательств либо дата уступки (реализации). Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения и ценой реализации либо суммой, погашенной должником. Если платежи в оплату права требования осуществляются частями, финансовый результат признается как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

**Ценные бумаги:** в зависимости от целей приобретения ценные бумаги классифицируются по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (180 дней с даты приобретения), справедливая стоимость которых может быть надежно определена);
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения»);
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения).

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», учитываются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», учитываются по справедливой стоимости в части тех ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в ином случае формируются резервы на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании в категорию «удерживаемые до погашения», учитываются по стоимости приобретения, при необходимости формируются резервы на возможные потери.

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг приведена в п. 4.1 настоящей Пояснительной информации.

В период нахождения долгового обязательства, имеющего процентный купонный доход, в балансе Банка производится его начисление. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной



стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценной приобретения (дисконт) начисляется в течение срока их обращения равномерно. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (премия) начисляется в течение срока их обращения равномерно.

При отражении затрат на приобретение ценных бумаг применяется критерий существенности в размере не более 1% от стоимости приобретения).

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Приобретение прав собственности на ценные бумаги не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

**Ценные бумаги – участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах:** в портфель контрольного участия и значительного влияния зачисляются приобретенные Банком долевые ценные бумаги и паи паевых инвестиционных фондов в количестве, соответствующем критериям контроля и значительного влияния – 20% и более процентов прав голоса в отношении объектов инвестиций. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28 декабря 2015г. № 217н «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации». Балансовая стоимость акций и паев определяется размером фактически перечисленных в оплату акций и паев средств и не изменяется при колебаниях рыночного курса акций, находящихся в портфеле контрольного участия. В случае утраты контроля и значительного влияния над деятельностью и / или снижения прав голоса в отношении объекта инвестиций ниже 20%, осуществляется перенос акций и паев на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги соответствующей категории.

**Производные финансовые инструменты:** Сделки, относимые к производным финансовым инструментам (ПФИ), определены Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка отражается номинальная стоимость требований и обязательств по ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты. Сделки учитываются с даты заключения до даты наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, а также в соответствии с изменением справедливой стоимости ценных бумаг. Результаты переоценки требований и обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

**Основные средства:** Основным средством признается объект с лимитом стоимости 100 000 (Сто тысяч) рублей РФ и более, без учета НДС, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования в течение более чем 12 (Двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства в однородные группы:



- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- банковское оборудование;
- компьютеры и оргтехника;
- иные группы основных средств со схожими по характеристикам объектами.

Модель учета основных средств.

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения учитываются следующие группы основных средств:
  - ✓ автотранспортные средства;
  - ✓ мебель;
  - ✓ банковское оборудование;
  - ✓ компьютеры и оргтехника;
  - ✓ иные группы основных средств со схожими по характеристикам объектами.

Указанная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данные группы.

- по переоцененной стоимости учитываются следующие группы основных средств:
  - ✓ земельные участки;
  - ✓ здания.

Указанная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данные группы. Переоценка объектов учета, входящих в указанные группы, осуществляется не реже одного раза в год, с обязательной переоценкой по состоянию на 1 января. На 1 января оценка объектов, входящих в группы, учитываемые по переоцененной стоимости, осуществляется независимым оценщиком. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства,

и в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с установлением срока полезного использования для каждого объекта по верхней границе соответствующей группы. При приобретении объекта основных средств, входящих в последнюю (10-ю) амортизационную группу верхней границей принимается срок 30 (Тридцать) лет плюс 1 (Один) день.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, при котором ежемесячная сумма амортизации на протяжении срока полезного использования объекта определяется исходя из первоначальной или справедливой стоимости объектов основных средств, определенной с 1 (Первого) января нового года, и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств - сумма, которую получили бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств признается несущественной, если:

- первоначальная стоимость объекта (за исключением транспортных средств и недвижимого имущества, используемого в основной деятельности) составляет менее 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) руб.
- по объектам транспортных средств, являющихся новыми, приобретенным в отчетном периоде, ликвидационная стоимость не определяется при отсутствии намерения Банка о продаже объекта.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении объекта основных средств, подлежит единовременному списанию на расходы Банка при вводе объекта в эксплуатацию.



Для определения справедливой стоимости объекты основных средств подлежат проверке на обесценение (наличия признаков обесценения) на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года определяется наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

**Нематериальные активы:** Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (имеется контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 (Двенадцати) месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 (Двенадцати) месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию объединяются в однородную группу нематериальных активов:

- компьютерное программное обеспечение;
- авторские права;
- патенты;
- другое.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива.

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.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:** Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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 Положением Банка России № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 (Двенадцати) 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 принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;



- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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 ежегодной оценке на конец отчетного года.

От последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи признается убыток.

От последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, признается доход, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

**Налог на прибыль:** 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. 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.

**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.

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена Правлением Банка 27.12.2017 года.

### 3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ДОПУЩЕНИЯХ В ОТНОШЕНИИ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКОВ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, СВЯЗАННОЙ С РАСЧЕТНЫМИ ОЦЕНКАМИ 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.

### 3.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

В связи с вступлением с 01.01.2019г. в силу:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,

разработанных на основе и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2019 год:

**Классификация и оценка финансовых инструментов:** Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

- категория «амортизированная стоимость»:

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- ✓ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- ✓ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (ССЧПСД):

Финансовый актив оценивается по ССЧПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ✓ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- ✓ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ССЧПУ):

Финансовый актив оценивается по ССЧПУ в случаях, когда он не классифицирован в категорию «амортизированная стоимость» и категорию «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (ССЧПСД).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае учитываются по ССЧПУ. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство Банка может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

**Обесценение:** В дополнение к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной



к ней задолженности» и Положению Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банк обязан формировать резервы в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банка оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или



- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Влияние перехода на новые Положения Банка России, а также МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2019 года, представлено в таблице ниже:

Статья ф.0409806	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Оценка (признание процентных доходов по кредитам)	Изменение РВП в связи с признанием процентных доходов по кредитам	Оценка (переоценка)	ОКУ	Балансовая стоимость на 01.01.2019 с учетом вступления в силу изменений
Средства в кредитных организациях	амортизированная стоимость	361 394	-	-	-	(4 301)	(357 093)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССЧПУ	293 716	-	-	-	-	293 716
Чистая ссудная задолженность	амортизированная стоимость	7 923 466	68 378	(60 076)	-	269 936	8 201 703
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	164 092	-	-	(33,103)	(115)	130 874
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		2 000	-	-	-	-	2 000
Прочие активы	амортизированная стоимость	60 233	-	-	-	(204)	60 029
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям операциям с резидентами офшорных зон		27 824	-	-	-	6 511	34 335
Обязательства по гарантиям		-	-	-		(13 951)	(13 951)

Таким образом,

- чистая ссудная задолженность отнесена по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;
- применительно к долевым ценным бумагам, Банк воспользовался правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;

При оценке справедливой стоимости займа, полученного от ГК «АСВ» в рамках процедуры финансового оздоровления АО «ВОКБАНК» в размере 340 000 тыс. руб., Банк руководствовался рекомендациями Банка России, изложенными в письме от 14 декабря 2018 года № ИН-03-17-1-1/73 «Об отдельных вопросах применения кредитными организациями положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

При переходе на новые Положения Банк руководствовался письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», признание влияния переходных Положений



осуществлено в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
<b>Фонд переоценки ценных бумаг</b>	
<i>Остаток на 01.01.2019</i>	(3 014)
Оценка (переоценка)	(33 103)
<b>Пересчитанный остаток на 01.01.2019</b>	<b>(36 117)</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<i>Остаток на 01.01.2019</i>	(823 951)
Оценка (признание процентных доходов по кредитам)	68 378
Изменение РВП в связи с признанием процентных доходов по кредитам	(60 076)
ОКУ	257 876
<b>Пересчитанный остаток на 01.01.2019</b>	<b>(557 774)</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы резерва под обесценение в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	РВПС/РВП на 01.01.2019	Досоздание/ (Восстановление)	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
<b>Резерв по финансовым активам</b>			
Средства в кредитных организаций	1 575	4 301	5 876
Чистая ссудная задолженность	1 050 539	(269 936)	780 603
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	591	115	706
Прочие активы	127 042	204	127 246
<b>Итого резерв по финансовым активам</b>	<b>1 179 747</b>	<b>(265 316)</b>	<b>914 431</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами офшорных зон	27 824	(6 511)	21 313
Обязательства по гарантиям	-	13 951	13 951
<b>Итого общая сумма резерва</b>	<b>1 207 571</b>	<b>(257 876)</b>	<b>949 695</b>

### 3.4 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. Существенных ошибок в течение отчетного периода не выявлено.



### 3.5 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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.

В соответствии с Учетной политикой, 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. Банком принято решение об отражении, начиная с 2018 года страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов операциями текущего года.

Банк учел все существенные события после отчетной даты. В течение 2018 года, за период с 01 января 2019 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 427 тыс. руб., по учету расходов – 62 856 тыс. руб. В составе операций СПОД отражено, в том числе, создание резервов на возможные потери по кредитам в связи с получением Предписания Банка России, в размере 61 500 тыс. руб., что повлекло существенное снижение собственных средств (капитала) Банка и привело к нарушению норматива Н6 на отчетную дату 01.01.2019г., при этом текущее значения норматива Н6 нарушено не было.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	101 376	231 491
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	155 553	506 246
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	362 969	699 228
Резервы на возможные потери	(1 575)	(1 406)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>618 323</b>	<b>1 435 559</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 01.01.2019 сумма обязательных резервов составила 65 981 тыс. руб., на 01.01.2018 – 78 894 тыс. руб.

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

Структура портфеля представлена следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Долговые ценные бумаги	293 716	969 967



<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>293 716</b>	<b>969 967</b>
---	----------------	----------------

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

Структура портфеля по видам ценных бумаг:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Облигации федерального займа	293 716	207 600
Облигации Банка России	-	609 246
Облигации кредитных организаций - резидентов	-	153 121
в том числе, переданные по сделкам РЕПО	193 290	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>293 716</b>	<b>969 967</b>

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

				<b>01.01.2019</b>
<b>Наименование ценной бумаги</b>	<b>Номер выпуска</b>	<b>Объем вложений (справедливая стоимость)</b>	<b>Срок обращения</b>	<b>Ставка купона</b>
Облигации федерального займа	24019 RMFS	254 255	16.10.2019	7,35%
Облигации федерального займа	29011 RMFS	39 461	29.01.2020	8,02%

#### 4.3 ЧИСТЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура портфеля представлена следующим образом:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Долговые ценные бумаги	68 984	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	93 699	-
Резервы под обесценение по долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости	(591)	-
<b>Итого финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>162 092</b>	<b>-</b>

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями Россельхозбанка (RU000A0ZYXJ4) в рублях РФ с доходностью 7,4%.

Финансовые вложения в долевые ценные бумаги представлены акциями АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК».

Структура портфеля по видам ценных бумаг:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Облигации кредитных организаций - резидентов	68 984	-
в том числе, переданные по сделкам РЕПО	19 590	-
Акции кредитных организаций - резидентов	93 699	-
Резервы под обесценение по долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости	(591)	-



Итого финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи

162 092

-

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».

#### Критерии активного рынка:

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе, а именно:

- операции с ценными бумагами совершаются на регулярной основе в интервале не менее, чем 30 (Тридцать) календарных дней;
- участники рынка (покупатели и продавцы) обладают следующими характеристиками:
  - ✓ независимы друг от друга, т.е. не являются связанными сторонами в соответствии с определением, предложенным в МСФО (IAS) 24. Цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости, если у Банка есть доказательство того, что операция проводилась на рыночных условиях (оформляется профессиональным суждением);
  - ✓ они хорошо осведомлены, имеют обоснованное представление о ценной бумаге и об операции на основании имеющейся информации;
  - ✓ они могут участвовать в операции с данной ценной бумагой;
  - ✓ они желают участвовать в операции с данной ценной бумагой, то есть имеют мотив, но не принуждаются или иным образом вынуждены участвовать в операции.
- периодичность совершения сделок в зависимости от вида финансового инструмента:
  - ✓ для ценных бумаг, обращающихся на Российской фондовой бирже (основной рынок – ПАО Московская биржа): ежемесячный оборот сделок с ценными бумагами определенного типа за последние 30 (Тридцать) календарных дней составляет:

Тип ценных бумаг	Оборот сделок, млн. руб.	Количество сделок, шт.	Количество торговых дней, шт.
Акции	не менее 50	не менее 10	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Облигации федерального займа	не менее 10	не менее 5	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Облигации Банка России	не менее 10	не менее 5	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Региональные облигации	не менее 10	не менее 5	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Муниципальные облигации	не менее 10	не менее 5	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Корпоративные облигации	не менее 25	не менее 10	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Биржевые облигации	не менее 25	не менее 10	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Еврооблигации	не менее 25	не менее 10	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Паи ПИФ	не менее 50	не менее 10	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Ипотечные сертификаты	не менее 25	не менее 5	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней
Депозитарные расписки	не менее 25	не менее 5	не менее 5 торговых дней за последние 30 календарных дней

- ✓ для ценных бумаг, обращающихся на иностранных фондовых биржах (основной рынок – London Stock Exchange, в случае, если ценная бумага не обращается на London Stock Exchange, то используется информация, раскрываемая иными организаторами торгов – New York Stock Exchange, Chicago Mercantile Exchange, Tokyo Stock Exchange и иных организаторов торгов): ежемесячный оборот сделок с ценными бумагами определенного типа за последние 30 (Тридцать) календарных дней составляет (при одновременном выполнении):
  - объем не менее 1 млн. долларов США / Евро;
  - количество сделок не менее 10;



- не менее 5 торговых дней;
- подтвержденные данные о том, что сделки совершали не менее 3-х участников.
- ✓ для ценных бумаг, обращающихся преимущественно на внебиржевом рынке (в т.ч. еврооблигации) (основной источник информации – информационное агентство Thomson Reuters, Bloomberg): ежемесячный оборот сделок с ценными бумагами определенного типа за последние 30 (Тридцать) календарных дней составляет (при одновременном выполнении):
  - объем не менее 1 млн. долларов США / Евро;
  - количество сделок не менее 10;
  - не менее 5 торговых дней;
  - подтвержденные данные о том, что сделки совершали не менее 3-х участников.
- ✓ для производных финансовых инструментов (ПФИ) (основной рынок – организатор торгов, на котором был продан или куплен ПФИ):
  - рынок биржевых ПФИ всегда признается активным, т.к. все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по активным расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования ПФИ), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня.

Рынки, не удовлетворяющие критериям активного рынка, признаются неактивными.

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

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены (некорректируемые) активного рынка на идентичные финансовые инструменты, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. К исходным данным 1 уровня относятся:
  - ✓ котируемые цены на основных рынках для конкретного финансового инструмента;
  - ✓ данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, организаторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.
- исходные данные 2 уровня – исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента. К исходным данным 2 уровня относятся:
  - ✓ котируемые цены на аналогичные финансовые инструменты на активных рынках;
  - ✓ котируемые цены на идентичные или аналогичные финансовые инструменты на рынках, которые не являются активными;
  - ✓ исходные данные, наблюдаемые для финансового инструмента: ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды;
- 3-й уровень оценки справедливой стоимости – ненаблюдаемые исходные данные оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 уровней.

Ненаблюдаемые исходные данные отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска. Такие параметры могут быть использованы для оценки справедливой стоимости только в том объеме, в каком отсутствуют наблюдаемые параметры.

Банк отдает предпочтение исходным данным 1 уровня, так как они представляют собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок является неактивным, Банк использует доступные исходные данные 2 и 3 уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным 2 уровня.

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по следующим причинам:

- изменения рынка: рынок может стать неактивным (переход с уровня 1 на уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с уровня 2 на уровень 3);
- изменения модели: применение новой доработанной модели, в которой учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с уровня 3 на уровень 2);



- изменение значимости параметра: значимость определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате инструмент может перейти с уровня 3 на уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот).

Изменение распределения инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости требует введения специальной процедуры для регулярного пересмотра такого распределения финансовых инструментов, в отношении которых проводится оценка справедливой стоимости. Банк проводит процедуру пересмотра распределения финансовых инструментов как минимум ежегодно.

**Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена:** к ценным бумагам, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, относятся ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющего соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с Российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет ценовые котировки активного рынка по сделкам, заключенным в стандартном режиме.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается средневзвешенная цена ценной бумаги, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

При отсутствии информации от организатора торгов о средневзвешенной цене по итогам торгового дня, Банк использует данные о ценовых котировках на дату ближайших торгов, которые состоялись хотя бы один раз по данным бумагам в течение последних 30 (Тридцати) календарных дней, при условии, что с момента ее проведения и до даты оценки не произошло существенных изменений экономических условий. К существенным изменениям экономических условий относятся:

- снижение рейтинга Российской Федерации на один уровень (по информации рейтинговых агентств Standard & Poors или Fitch Rating либо по классификации рейтингового агентства Moody's Investor Service);
- снижение курса Российского рубля на 30 (Тридцать) % и более;
- увеличение ключевой ставки в 2 (Два) раза и более;
- снижение индекса ММВБ на 40 (Сорок) % и более;
- другие возможные изменения.

Для определения существенных изменений экономических условий Банк применяет профессиональное суждение.

Справедливая стоимость ценных бумаг не может определяться в ходе принудительных (вынужденных) операций. Признаки принудительных операций:

- необходимость принудительного выбытия ценных бумаг и недостаточность времени для их продажи;
- наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений;
- существенное превышение количества предложений над спросом (предложение превышает спрос в 10 (Десять) и более раз).

Для определения каждого факта принудительных (вынужденных) операций Банком применяется профессиональное суждение.

В целях определения справедливой стоимости Банк выбирает ценовые котировки того организатора торгов, через которые совершались сделки Банка. Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена того организованного рынка, на котором зафиксирован наибольший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Для определения справедливой стоимости имеющихся ценных бумаг, при условии отсутствия операций с ценными бумагами аналогичного выпуска, используется последняя опубликованная организатором торговли рыночная цена в течение последних 30 (Тридцать) календарных дней.



В случае совершения Банком операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ РФ на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на эту бумагу на ОРЦБ РФ на конец торгового дня, рассчитанная организатором торгов.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, признается цена закрытия, определенная на момент окончания торгового дня.

В качестве источников цен спроса и предложения используются источники, транслирующие данные цены в реальном времени (например, Bloomberg, Thomson Reuters) или иные общепризнанные электронные торговые системы, к которым у Банка имеется доступ.

При отсутствии информации о цене спроса и предложения в информационных источниках Bloomberg, Thomson Reuters на момент окончания торгового дня, Банк использует ценовые котировки на дату ближайших торгов, которые состоялись хотя бы один раз в течение последних 30 (Тридцати) календарных дней.

**Оценка справедливой стоимости ценных бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена:**

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- метод сравнения по аналогичному инструменту, с использованием ссылок на справедливую стоимость другого, в значительной степени сопоставимого инструмента. Сопоставимыми признаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые, характерные для них основные характеристики (для определения сопоставимых финансовых инструментов Банк применяет профессиональное суждение):
  - ✓ вид ценных бумаг;
  - ✓ валюта платежа;
  - ✓ номинальная стоимость;
  - ✓ уровень доходности (с возможным отклонением + 20 б.п.);
  - ✓ срок до погашения (с возможным отклонением + 1 мес.);
  - ✓ сопоставимый объем займов в обращении (с возможным отклонением + 10%);
  - ✓ близкое кредитное качество эмитентов (рейтинги международных агентств отличаются не более чем на две позиции);
  - ✓ использование в качестве аналога эмитента, осуществляющего деятельность на том же рынке/отрасли;
  - ✓ использование в качестве аналога эмитента, имеющего сходную бизнес-модель и профиль основной деятельности.
- метод дисконтированных денежных потоков, при этом предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на дату расчета по финансовому инструменту с аналогичными условиями;
- расчетные способы определения справедливой стоимости, определенные в соответствии с пунктами 5-19 «Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации» № 10-66/пз-н.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг в отсутствие активного рынка осуществляется Службой Управления рисков с применением экспертного мнения, учитывающего потенциально возможные риски применяемого метода оценки и полноту исходных данных. Оценка производится ответственными сотрудниками не реже одного раза в месяц и обязательно на последнее число месяца.

**Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (ПФИ):**

Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ПФИ:

- справедливая стоимость аналогичного ПФИ. В данном случае у аналогичного и оцениваемого ПФИ должны быть одинаковыми следующие параметры:
  - ✓ вид ПФИ;
  - ✓ базисный / базисные активы;
  - ✓ валюта ПФИ;
  - ✓ дата окончания срока исполнения договора;



- ✓ цена исполнения для опционных договоров.
- стоимость аналогичного ПФИ, раскрытая информационными агентствами Thomson Reuters, Bloomberg, рассчитанная по итогам дня, в который Банк совершил операцию с ПФИ;
- стоимость такого же ПФИ, определенная с использованием типовых моделей расчета цен финансовых инструментов срочных сделок, реализованных информационными агентствами Thomson Reuters, Bloomberg в соответствии с пунктом 3.5 Указания Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации» (Указание Банка России № 3413-У);
- на основании расчетной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России № 3413-У или в соответствии с «Методикой определения справедливых рыночных цен по ПФИ», утвержденной Экспертным советом Национальной Фондовой Ассоциации 28.07.2014г.

#### **Корректировки стоимости:**

Корректировки стоимости являются неотъемлемой частью процесса определения справедливой стоимости финансовых инструментов. В зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости применяются следующие виды корректировок:

- общие – применяются ко всем финансовым инструментам, справедливая стоимость которых подвержена корректировке. К общим корректировкам относятся:
  - ✓ корректировка на рыночный риск, связанная с расходами по закрытию позиции Банка - отражает разницу между оценкой, основанной на среднерыночных ценах, и отрицательной стороной спреда между ценой покупки и ценой предложения;
  - ✓ корректировка на кредитный риск контрагента – применяется для учета кредитного качества контрагента по ПФИ.
- частные – используются в конкретных сделках (типах сделок), которые требуют корректировки в силу своих особенностей или особенностей моделей, применяемых для их оценки. Применение частных корректировок проводится совместно с применением общих корректировок. К частным корректировкам относятся:
  - ✓ корректировка на модельный риск - корректировка для инструментов, стоимость которых рассчитывается с использованием модели оценки справедливой стоимости ненаблюдаемых исходных данных;
  - ✓ дополнительная корректировка – корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах и на внебиржевом рынке в условиях неактивного рынка; представляет собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости в условиях низкой активности и ликвидности рынка. Данная корректировка не отражается на счетах бухгалтерского учета и применяется Банком в качестве корректировки стоимости финансовых инструментов (активов) и величины собственных средств (капитала) в целях расчета нормативов.

Использование корректировок зависит от уровня иерархии справедливой стоимости и применяются следующим образом:

- 1 уровень – корректировки не применяются;
- 2 уровень – применяются общие корректировки;
- 3 уровень – применяются общие и частные корректировки.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определяет классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости. По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 торговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в годовом бухгалтерском балансе по стоимости, определенной на основе наблюдаемых котировок на активных рынках (1-ый уровень иерархии).

Прочие финансовые активы и обязательства не отражаются в промежуточном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. При этом их справедливая стоимость не отличается существенным образом от стоимостей, отраженных в годовом бухгалтерском балансе.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи и основных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется с применением существенных ненаблюдаемых исходных данных (уровень 3).



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

Инвестиции в дочерние, зависимые организации:

	01.01.2019	01.01.2018
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 000	384 263
Резерв под обесценение инвестиций	-	(1 786)
<b>Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>2 000</b>	<b>382 477</b>

Информация о видах и объемах вложений:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Объем вложений	Доля владения	Объем вложений	Доля владения
Акции АО «ВОКБАНК»	2 000	99,9999%	2 000	99,9999%
Акции АО «Первый Инвестиционный Банк»	-	-	382 263	82,2324%
Резерв под обесценение инвестиций	-		(1 786)	
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>2 000</b>		<b>382 477</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 «Первый Инвестиционный Банк»: 28 сентября 2018 года в рамках заключенного договора купли-продажи акций осуществлена передача 67,1043% акций АО «Первый Инвестиционный Банк» новому акционеру, при этом в рамках заключенного договора АО «ТРОЙКА-Д БАНК» осуществляет все права по переданным акциям, включая, но не ограничиваясь право на получение дохода по акциям, право голосовать на общих собраниях акционеров. 9 октября 2018 года в результате перехода прав на акции АО «Первый Инвестиционный Банк» к Покупателю, Банк полностью утратил контроль над дочерним Банком, в связи с чем АО «Первый Инвестиционный Банк» исключен из состава Банковской группы.

#### 4.5 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура ссудной задолженности представлена следующим образом:

01.01.2019	01.01.2018
------------	------------



Средства, размещенные в Банке России	-	468 960
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	352 130	907 706
Резервы на возможные потери	(3 400)	(3 400)
<b>Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям</b>	<b>348 730</b>	<b>1 373 266</b>
Кредиты клиентам	8 621 875	6 701 465
Резервы на возможные потери	(1 047 139)	(598 296)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>7 574 736</b>	<b>6 103 169</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 923 466</b>	<b>7 476 435</b>

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

	01.01.2019	01.01.2018
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:		
До востребования и на 1 день	12 130	267 706
от 2 до 7 дней	-	-
от 8 до 30 дней	-	768 960
от 31 до 90 дней	-	-
Свыше года	340 000	340 000
<b>Итого требования к кредитным организациям</b>	<b>352 130</b>	<b>1 376 666</b>
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	(3 400)	(3 400)
<b>Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям</b>	<b>348 730</b>	<b>1 373 266</b>

На 01.01.2019 требования по получению процентов по кредитам, выданным Банком, отсутствовали, на 01.01.2018 – 444 тыс. руб.

#### Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
Коммерческое кредитование	1 189 828	2 754 699
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	5 465 221	2 454 752
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением отсрочки платежа	79 797	-
Потребительское кредитование	1 720 146	1 363 222
Ипотечное кредитование	103 437	63 643
Прочее	63 446	65 149
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>8 621 875</b>	<b>6 701 465</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(1 047 139)	(598 296)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>7 574 736</b>	<b>6 103 169</b>

Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту отсрочки платежа представлены расчетами по сделке отчуждения контрольного пакета акций АО «Первый Инвестиционный Банк» в рамках заключенного договора купли-продажи акций с АО «СТАРКОМ ХОЛДИНГ».

Информация об отраслевой концентрации включает в себя следующие позиции:



	01.01.2019	01.01.2018
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 910 803	1 159 431
строительство	1 109 859	1 152 899
деятельность профессиональная, научная и техническая	932 422	1 005 538
транспортировка и хранение	727 085	635
операции с недвижимым имуществом	557 519	678 125
обрабатывающее производство	369 416	340 121
деятельность в области информации и связи	339 111	358 562
деятельность финансовая и страховая	297 335	126 775
добыча полезных ископаемых	290 000	290 000
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	165 000	-
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	99 742	-
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	159 400
прочие виды деятельности	-	3 114
физические лица	1 823 583	1 426 865
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>8 621 875</b>	<b>6 701 465</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(1 047 139)	(598 296)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>7 574 736</b>	<b>6 103 169</b>

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	8 581 045	6 662 943
в иностранной валюте	40 830	38 522
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>8 621 875</b>	<b>6 701 465</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(1 047 139)	(598 296)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>7 574 736</b>	<b>6 103 169</b>

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
до 30 дней	90 708	137 160
от 31 до 90 дней	1 377 877	677 348
от 91 до 180 дней	1 709 850	2 587 648
от 181 дня до 1 года	1 802 588	1 153 369
от 1 года до 3 лет	2 401 746	763 323
свыше 3 лет	1 097 529	1 083 122
просроченные платежи по кредитам	141 577	299 495
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>8 621 875</b>	<b>6 701 465</b>
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(1 047 139)	(598 296)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>7 574 736</b>	<b>6 103 169</b>

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

	01.01.2019	01.01.2018
резидентам стран ОЭСР	-	-



резиденты стран, не входящих в ОЭСР	120 993	24 042
резиденты Российской Федерации, всего, в том числе	8 500 882	6 677 423
• г.Москва	5 296 038	4 693 874
• Московская область	1 724 333	948 260
• Республика Ингушетия	555 000	-
• Республика Саха (Якутия)	290 000	290 000
• Рязанская область	280 060	15 169
• Тверская область	90 629	-
• Чеченская Республика	63 861	44 000
• Республика Коми	49 275	-
• г. Санкт-Петербург	33 000	5 519
• Липецкая область	26 300	-
• Свердловская область	23 345	23 345
• Нижегородская область	16 007	-
• Псковская область	10 827	34 200
• Магаданская область	10 114	10 114
• Белгородская область	9 700	-
• Тюменская область	6 992	156 992
• Тульская область	6 744	-
• Ивановская область	4 912	-
• Вологодская область	2 500	-
• Ростовская область	-	450 000
• Иные регионы	1 245	5 950
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>8 621 875</b>	<b>6 701 465</b>
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(1 047 139)	(598 296)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>7 574 736</b>	<b>6 103 169</b>

На 01.01.2019 требования по получению процентов по выданным кредитам составили 31 693 тыс. руб. (из них просроченные – 4 590 тыс. руб.), на 01.01.2018 – 27 707 тыс. руб. (из них просроченные – 5 615 тыс. руб.).

#### 4.6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением ценными бумагами. Передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Финансовые активы	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма обязательств
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
ОФЗ	171 571	171 464
ОФЗ	21 719	19 464
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации РСХБ	19 590	19 515



#### 4.7 ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВЗАИМОЗАЧЕТУ

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе Банка в развернутом виде.

#### 4.8 ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

В рамках плана финансового оздоровления АО «ВОКБАНК» Банку предоставлен ГК «АСВ» займ в соответствии с договором займа от 16 октября 2015 года № 2015-0867/8 в размере 340 000 тыс. руб., в обеспечение которого переданы в залог права требования к должникам по кредитным договорам Банка. Также saniруемому АО «ВОКБАНК» представлен ГК «АСВ» займ в размере 1 600 000 тыс. руб. для реализации плана финансового оздоровления, по которому также Банк в качестве обеспечения передает права требования к должникам по кредитным договорам.

В рамках договоров о залоге прав требования по кредитным договорам Банк обязан:

- гарантирует, что права требования не находятся в споре или под арестом, не отчуждены, не заложены и не обременены какими-либо правами третьих лиц;
- обязуется возместить залогодержателю понесенные убытки, в частности сумму, недополученную вследствие удовлетворения предшествующих залогодержателей, в случае, если такие обстоятельства обнаружатся;
- не отчуждать права требования, не совершать уступку прав требования, а также не совершать влекущие прекращение прав требования или уменьшения их стоимости в течение срока действия договора займа, за исключением случаев надлежащего исполнения обязательств должником и/или третьими лицами за должников, без предварительного письменного согласия залогодержателя;
- не передавать в права требования в последующий залог без предварительного уведомления залогодержателя;
- иные условия.

Балансовая стоимость переданных в залог прав требования к должникам по состоянию на 01.01.2019 по кредитам юридических лиц составляет 1 687 313 тыс. руб., по кредитам физических лиц 77 333 тыс. руб.

Переоценка стоимости прав требования производится по требованию залогодержателя не реже 1 раза в 3 месяца. Каждое из заложенных прав требования может быть заменено по соглашению сторон другим правом требования или залогом иного имущества с тем, чтобы общая стоимость заложенного имущества была не менее залоговой стоимости прав требования, определенной договором. В случае частичного исполнения Банком обязательств, обеспеченных залогом, залог сохраняется в первоначальном объеме до полного исполнения обязательств по договору займа. При получении от должников в счет исполнения обязательств денежных сумм, Банк не обязан перечислять соответствующие суммы в счет исполнения обязательств, за исключением случаев, предусмотренных договором займа.

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

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении объекта основных средств, подлежит единовременному списанию на расходы Банка при вводе объекта в эксплуатацию.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются на основании профессионального суждения по приобретаемому основному средству и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если ее можно надежно определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного



основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель и улучшения арендованного имущества	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>						
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	156 950	13 043	34 817	218 987	64 376	488 173
Поступления	2 447	47 741	454	3 525	47 183	101 350
Выбытия	-	(13 708)	(906)	(1 460)	(142)	(16 216)
Переоценка	(9 831)	-	-	-	-	(9 831)
<b>01.01.2019</b>	<b>149 566</b>	<b>47 076</b>	<b>34 365</b>	<b>221 052</b>	<b>111 417</b>	<b>563 476</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
01.01.2018	4 185	4 383	31 529	26 338	12 198	78 633
Амортизационные отчисления	5 135	9 514	1 704	27 173	26 340	69 866
Выбытия и списание	-	(3 315)	(887)	(619)	(62)	(4 955)
Переоценка	(9 320)	-	-	-	-	(9 320)
<b>01.01.2019</b>	<b>-</b>	<b>10 582</b>	<b>32 346</b>	<b>52 820</b>	<b>38 476</b>	<b>134 224</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2019</b>	<b>149 566</b>	<b>36 494</b>	<b>2 019</b>	<b>168 232</b>	<b>72 941</b>	<b>429 252</b>

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2019 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую получили бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств признается несущественной, если:

- первоначальная стоимость объекта (за исключением транспортных средств и недвижимого имущества, используемого в основной деятельности) составляет менее 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) руб.
- по объектам транспортных средств, являющихся новыми, приобретенным в отчетном периоде, ликвидационная стоимость не определяется при отсутствии намерения Банка о продаже объекта.

Информация о ликвидационной стоимости:

	балансовая стоимость	начисленная амортизация	остаточная стоимость	ликвидационная стоимость
<b>01.01.2018</b>				
транспортные средства	13 043	4 381	8 662	7 209
<b>01.01.2019</b>				
транспортные средства	41 750	10 051	31 699	27 961

По состоянию на 01.01.2019 осуществлена переоценка объектов недвижимости, признанных в качестве основных средств. Оценка осуществлялась независимым оценщиком – Оценочной компанией ООО «АВЕРТА



ГРУПП» (оценщик – Коновалова Ирина Михайловна, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №011835-1 от 10.05.2018г.).

В результате уценки объектов недвижимости признан убыток в размере 511 тыс. руб.

В течение 2017 года переоценка основных средств не осуществлялась.

На 01.01.2019 Банком проведен тест на обесценение объектов основных средств, признаков обесценения не выявлено.

#### Нематериальные активы

	01.01.2019	01.01.2018
Нематериальные активы	56 553	47 111
Вложения в приобретение нематериальных активов	22 534	22 234
Амортизация нематериальных активов	(24 107)	(20 629)
<b>Итого чистая стоимость НМА</b>	<b>54 980</b>	<b>48 716</b>

#### 4.10 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2018	2017
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>464 917</b>	<b>30 974</b>
Поступления	389 625	450 206
(Выбытие)	(48 338)	(16 263)
Убыток от обесценения/прибыль от последующего увеличения стоимости	-	-
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>806 204</b>	<b>464 917</b>
Резерв под обесценение	(43 993)	(1 471)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>762 211</b>	<b>463 446</b>

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

Банком осуществлена оценка объектов, признанных в качестве активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2019г. – стоимость соответствует признанной в балансе (признаков обесценения не выявлено). Оценка осуществлялась независимым оценщиком – Оценочной компанией ООО «АВЕРТА ГРУПП» (оценщик – Коновалова Ирина Михайловна, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №011835-1 от 10.05.2018г.).

#### 4.11 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

Банком заключены договора операционной аренды помещений в целях расположения внутренних структурных помещений Банка, а также размещения Головного офиса Банка. Общая сумма минимальных арендных платежей без права досрочного признания составляет 18 673 тыс. руб.

#### 4.12 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые активы</b>	<b>152 023</b>	<b>770 084</b>
Требования по прочим операциям	8 067	380 467



Незавершенные расчеты	8 669	245 560
Расчеты с прочими дебиторами	103 592	115 584
Требования по получению процентов	31 695	28 348
Расчеты по налогам и сборам	-	125
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>35 252</b>	<b>101 402</b>
Расчеты с поставщиками и покупателями	26 439	96 236
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 109	2 594
Расходы будущих периодов	2 704	2 572
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(127 042)	(251 908)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>60 233</b>	<b>619 578</b>

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	185 579	626 596
в иностранной валюте	1 696	244 890
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(127 042)	(251 908)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>60 233</b>	<b>619 578</b>

Структура прочих активов по срокам погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	14 965	247 793
до 30 дней	2 933	382 784
от 31 до 90 дней	27 721	43 973
от 91 до 180 дней	8 408	47 115
от 181 дня до 1 года	2 659	1 722
свыше 1 года	739	1 072
Просроченные требования	129 850	147 027
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(127 042)	(251 908)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>60 233</b>	<b>619 578</b>

#### 4.13 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Привлеченная от Центрального Банка Российской Федерации сумма 171 464 тыс. руб. является средствами, полученными по сделке РЕПО с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ).

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета банков – резидентов	16	1 722
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от банков-резидентов	150 000	-
Средства кредитных организаций, полученные по сделкам РЕПО	38 979	-
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>188 995</b>	<b>1 722</b>

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования:



	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	16	1 722
от 8 до 30 дней	19 515	-
от 31 до 90 дней	169 464	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>188 995</b>	<b>1 722</b>

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

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

	01.01.2019	01.01.2018
срочные депозиты и прочие привлеченные средства	7 725 789	7 643 971
текущие, расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	842 412	1 734 799
невывплаченные переводы	10	42
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>8 568 211</b>	<b>9 378 812</b>

Средства клиентов по видам экономической деятельности

	01.01.2019	01.01.2018
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	7 745 919	7 499 709
Деятельность финансовая и страховая	397 489	437 906
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	219 430	309 921
Строительство	108 323	149 698
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	24 222	759 994
Деятельность профессиональная, научная и техническая	14 058	108 858
Деятельность в области информации и связи	13 200	13 441
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	11 262	15 891
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	10 319	-
Транспортировка и хранение	9 152	11 613
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	5 329	45 055
Обрабатывающие производства	3 265	11 553
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 137	6 512
Добыча полезных ископаемых	653	876
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	163	924
Прочие	2 280	6 819
Невыплаченные переводы	10	42
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>8 568 211</b>	<b>9 378 812</b>

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.01.2019	01.01.2018
Клиенты – резиденты Российской Федерации	8 544 626	8 696 385
Клиенты – резиденты стран ОЭСР	5 770	55 894



Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	17 815	626 533
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>8 568 211</b>	<b>9 378 812</b>

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	920 036	1 735 205
до 30 дней	665 192	716 052
от 31 до 90 дней	1 118 581	821 280
от 91 до 180 дней	1 324 232	1 318 848
от 181 дня до 1 года	3 232 064	4 260 335
свыше 1 года	1 308 106	527 092
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>8 568 211</b>	<b>9 378 812</b>

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

По состоянию на 01.01.2019 клиенты Банка, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, отсутствуют (на 01.01.2018 – 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.

#### 4.15 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	01.01.2019	01.01.2018
процентные	-	17 000
дисконтные	-	-
беспроцентные	-	-
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>17 000</b>
Начисленные проценты	-	1 398
Начисленный дисконт	-	-

По состоянию на 01.01.2018 средневзвешенная процентная ставка по выпущенным векселям составила 7,00% годовых.

Информация по выпущенным долговым обязательствам по срокам погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
от 181 до 1 года	-	17 000
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>17 000</b>

#### 4.16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль по государственным ценным бумагам	-	1 200
Налог на прибыль по облигациям Российской Федерации	243	1 590
Налог на прибыль	-	33



<b>Обязательства по текущему налогу на прибыль</b>	<b>243</b>	<b>2 823</b>
--	------------	--------------

#### 4.17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>37 087</b>	<b>205 607</b>
Расчеты с работниками по оплате труда	15 952	16 603
Обязательства по уплате процентов	6 603	102 946
Обязательства по прочим операциям	535	2 091
Расчеты по налогам и сборам	2 544	379
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 048	3 172
Расчеты с поставщиками	8 372	68 294
Незавершенные расчеты	-	594
Расчеты с прочими кредиторами	33	11 528
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>3 415</b>	<b>3 108</b>
Доходы будущих периодов	3 405	3 105
НДС, полученный	10	3
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>40 502</b>	<b>208 715</b>

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	37 873	206 351
в иностранной валюте	2 629	2 364
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>40 502</b>	<b>208 715</b>

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	29 830	4 773
до 30 дней	4 82	133 403
от 31 до 90 дней	3 716	31 581
от 91 до 180 дней	898	33 121
от 181 дня до 1 года	1 166	5 837
свыше 1 года	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>40 502</b>	<b>208 715</b>

#### 4.18 ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

##### Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.



Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию Банка в текущих условиях.

## Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

## Налогообложение

Деятельность Банка 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 применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что 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, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию.

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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

## Договорные и условные обязательства:

На отчетную дату договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	338 339	192 695



Гарантии	1 229 525	1 499 778
	<b>1 567 864</b>	<b>1 692 473</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	207 278	209 620
От 1 года до 5 лет	248 172	406 813
Более 5 лет	-	-
	<b>455 450</b>	<b>616 433</b>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>2 023 314</b>	<b>2 308 906</b>
За вычетом: резервов	(27 824)	(81 983)
<b>Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>1 995 490</b>	<b>2 226 923</b>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	-	-
<b>Итого договорные и условные обязательства</b>	<b>1 995 490</b>	<b>2 226 923</b>

Финансовые гарантии и аккредитивы проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогично тому, как это делается по кредитам.

По состоянию на 1 января 2019 года в балансе Банка отражены условные обязательства некредитного характера в сумме 25 009 тыс. руб. и обусловлены судебным процессом в связи с неоплатой Банком требования по банковской гарантии (судебное решение принято в пользу Банка, однако у принципала имеется возможность оспорить решение в Президиуме ВАС РФ).

#### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

#### 4.19 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Уставный капитал</b>	<b>1 174 000</b>	<b>1 174 000</b>
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 Акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав. Обыкновенные акции Банка являются голосующими акциями по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров. Каждая обыкновенная акция предоставляет Акционеру — ее владельцу один голос.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также получать информацию о проведении Общего собрания акционеров в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
- вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров при условии владения в отдельности или в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка;



- выдвигать кандидатов в Совет директоров при условии владения в отдельности или в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, внеочередной проверки Ревизором или независимой аудиторской организацией деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом, при условии владения в отдельности или в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации;
- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- осуществлять преимущественное право приобретения акций, в том числе размещаемых Банком, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать дивиденды (в случае их объявления Банком), в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, пропорционально числу имеющихся у них акций;
- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией (акциями) Банка, своему представителю (представителям) на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- требовать исключения другого Акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих ему акций, если такой Акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- обладать всеми иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или внутренними документами Банка.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1 ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
осуществление переводов денежных средств	57 875	27 496
операции по выдаче банковских гарантий	37 742	35 365
расчетно-кассовое обслуживание	26 679	44 523
открытие и ведения банковских счетов	15 214	12 029
оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	386	158
операции с валютными ценностями	8	-
другие операции	449	655
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>138 353</b>	<b>120 226</b>
переводы денежных средств	(11 425)	(9 802)



расчетно-кассовое обслуживание	(1 596)	(1 966)
операции с валютными ценностями	(1 582)	(1 193)
открытие и ведение банковских счетов	(147)	(131)
другие операции	(6 658)	(4 293)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(21 408)</b>	<b>(17 385)</b>
<b>Итого чистые комиссионные доходы</b>	<b>116 945</b>	<b>102 841</b>

## 5.2 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
штрафы	18 292	3 955
от выбытия долгосрочных активов для продажи	10 774	1 537
списание не востребовавшейся кредиторской задолженности	8 206	-
доходы по агентским договорам	6 986	245
привлеченные депозиты физических лиц	4 963	6 009
операции с прочими размещенными средствами	2 422	-
аренда	1 560	1 816
прочие привлеченные средства физических лиц	1 406	101
операции с предоставленными кредитами	943	-
возмещение неустоек	181	-
доходы прошлых лет	169	35 986
привлеченные депозиты юридических лиц	133	44
выбытие основных средств и прочего имущества	102	942
операции с учтенными векселями	43	-
оприходование излишков	18	-
возмещение причиненных убытков	-	40
прочие привлеченные средства юридических лиц	2	-
по выпущенным векселям	-	26 800
иные доходы	668	5 268
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>56 868</b>	<b>82 743</b>

## 5.3 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:

	01.01.2019	Восстановление / Списание	Создание	01.01.2018
Резервы под ссудную задолженность	(1 050 539)	2 180 585/ 33 609	(2 663 037)	(601 696)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(75 847)	187 879/ 19 764	(160 308)	(123 182)
Резервы под средства на	(1 575)	24 894	(25 063)	(1 406)



корреспондентских счетах

Резервы под требования по уплате процентов по средствам на корреспондентских счетах	(-)	5	(4)	(1)
Резервы под прочие активы	(95 779)	206 840/ 7 985	(178 622)	(131 982)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(27 824)	222 169	(168 010)	(81 983)
<b>Итого</b>	<b>(1 251 564)</b>	<b>2 822 372/ 61 358</b>	<b>(3 195 044)</b>	<b>(940 250)</b>

#### 5.4 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫХ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ / УБЫТКА

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	210 646	54 123
Расходы от операций с иностранной валютой	(152 732)	(25 669)
Положительная курсовая разница	644 384	1 253 585
Отрицательная курсовая разница	(687 176)	(1 253 185)
<b>Итого</b>	<b>15 122</b>	<b>28 854</b>

#### 5.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

Расходы (доходы) по налогам включают следующие компоненты:

	01.01.2019	01.10.2017
Текущие расходы по налогам, в том числе:	<b>61 020</b>	<b>44 778</b>
- налог на добавленную стоимость	49 425	42 500
- налог на имущество	10 664	1 325
- уплаченная государственная пошлина	832	814
- транспортный налог	-	52
- налог на землю	99	87
Налог на прибыль	8 623	9 751
Отложенное налогообложение	-	-
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>69 643</b>	<b>54 529</b>

В 2018 году 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.

#### 5.6 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2018	2017
Расход по текущему налогу, в том числе:	(8 623)	(9 751)



• по ставке 20%	(406)	-
• по ставке 15% (налог на государственные и Российские ценные бумаги)	(8 217)	-
Экономия (расход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	-	-
<b>Экономия (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(8 623)</b>	<b>(9 751)</b>

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет переплату в бюджет по налогу на прибыль в сумме 67 242 тыс. руб. в связи с авансовой системой оплаты и наличием убытка за 2017 и 2018 годы (1 января 2018 года – 76 072 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2019 года, реализуя принцип осмотрительности, а также вследствие недостаточности налогооблагаемых временных разниц, Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 55 758 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2018 года – 59 059 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.

## 5.7 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	01.01.2019	01.01.2018
вознаграждение работникам	622 987	592 296
аренда	170 552	156 538
страхование	96 534	33 608
амортизация	74 854	32 847
плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	49 701	41 531
содержание основных средств	47 708	28 282
охрана	31 789	19 179
услуги связи	26 369	22 672
реклама	25 609	4 565
по предоставленным кредитам	24 803	25 095
списание стоимости запасов	7 695	12 724
восстановление признанных комиссий в связи с ликвидацией предприятий	7 603	3
аудит	6 235	8 979
выбытие основных средств и нематериальных активов	4 981	29 897
списание активов	3 048	7 744
ремонт основных средств и другого имущества	2 354	8 429
судебные издержки	1 103	237
командировочные расходы	1 010	4 247



представительские расходы	782	-
неустойки по хозяйственным операциям	773	470
уценка основных средств	511	-
расходы прошлых лет	378	2 733
возврат комиссий	17	-
оформление справок	3	-
неустойки	-	173
бонусы по рекламным акциям	-	27
идентификация клиентов	-	9
иные управленческие расходы	43 345	46 702
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>1 250 744</b>	<b>1 078 987</b>

#### 5.8 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда	465 753	481 346
Расходы по выплате иных вознаграждений работникам	40 639	-
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	115 749	110 118
Подготовка и переподготовка кадров	716	750
Прочие расходы на содержание персонала	130	82
<b>Итого вознаграждения работникам</b>	<b>622 987</b>	<b>592 296</b>

#### 5.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

	01.01.2019	01.01.2018
Сумма доходов от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	19	893
Сумма расходов от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	(4 981)	(29 897)
<b>Чистые расходы от выбытия основных средств</b>	<b>(4 692)</b>	<b>(29 004)</b>

#### 5.10 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.

#### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ И СВЕДЕНИЯХ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Значение собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде уменьшилось на 663 910 тыс. руб. (с 2'017'403 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 1 353 493 тыс. руб. на 01.01.2019 г.). Чистый убыток за 2018 год составил 823 951 тыс. руб. (в 2017 г.: убыток составил 87 033 тыс. руб.).

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	9,3%	14,2%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	9,3%	14,2%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	9,3%	14,2%

В целях сопоставимости данных Банком осуществлен пересчет статей «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 1 января 2018 года (в соответствии с пунктом 8.1 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)):

Информация о пересчете статей «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

	01.01.2018 до пересчета	01.01.2018 после пересчета
<b>Источники базового капитала</b>		
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1 905 167	1 905 167
• обыкновенными акциями (долями)	1 905 167	1 905 167
• привилегированными акциями	-	-
Нераспределенная прибыль (убыток):	306 410	306 410
• прошлых лет	392 910	392 910
• отчетного года	(86 500)	(86 500)
Резервный фонд	58 700	58 700
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>2 270 277</b>	<b>2 270 277</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>		
Нематериальные активы	38 973	48 716
Вложения в собственные акции (доли)	407	509
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	127 196	159 979
Отрицательная величина добавочного капитала	86 298	-
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого</b>	<b>252 874</b>	<b>209 204</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>2 017 403</b>	<b>2 061 073</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>		
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>	-	-
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	86 298	-
<b>Добавочный капитал, итого</b>	-	-
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>2 017 403</b>	<b>2 061 073</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>2 017 403</b>	<b>2 061 073</b>

В связи с пересчетом собственных средств (капитала) осуществлен пересчет обязательных нормативов:



	01.01.2018 до пересчета	01.01.2018 после пересчета
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	14,2%	14,6%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	14,2%	14,6%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.2	14,2%	14,6%
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	22,1%	21,6%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) – Н25	18,1%	17,8%

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого
На 1 января 2017	1 174 000	731 167	58 700	-	392 910	2 356 777
Прибыль (убыток) за 2017	-	-	-	-	(87 032)	(87 032)
Прочий совокупный доход (расход) за 2017	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход (расход) за 2017	-	-	-	-	(87 032)	(87 032)
На 1 января 2018	1 174 000	731 167	58 700	-	305 878	2 269 745
На 1 января 2018	1 174 000	731 167	58 700	-	305 878	2 269 745
Прибыль (убыток) за 2018	-	-	-	-	(823 951)	(605 824)
Прочий совокупный доход (расход) за 2018	-	-	-	(3 014)	-	(3 014)
Итого совокупный доход (расход) за 2018	-	-	-	(3 014)	(823 951)	(826 965)
На 1 января 2019	1 174 000	731 167	58 700	(3 014)	(518 073)	1 442 780

Расхождения в сумме нераспределенной прибыли за 2017 год с данными бухгалтерского баланса на 1 тыс. руб. обусловлено особенностями округления при сворачивании балансовых счетов убытков со счетами нераспределенной прибыли прошлых лет.

Дивиденды за 2017 и 2018 годы не объявлялись и не выплачивались.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ.

## 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 01.01.2019 сумма обязательных резервов составила 65 981 тыс. руб., на 01.01.2018 – 78 894 тыс. руб.

Сумма денежных средств и их эквивалентов, отраженных в отчете о движении денежных средств на 1 января 2019 года, составляет 462 395 тыс. руб., а остатки денежных средств и их эквивалентов, отраженных в бухгалтерском балансе Банка, составляют 618 323 тыс. руб. Расхождение в размере 155 928 тыс. руб. обусловлено исключением суммы остатков на корреспондентских счетах, не относящихся к 1-й категории качества, за вычетом сформированного резерва под них, и отнесением их в статью прочие активы.



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 юридических лиц. В отчетном периоде в собственность Банка перешло имущество стоимостью 379 019 тыс. руб., при фактическом оттоке денежных средств в размере 1 381 тыс. руб.

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

## **9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

### **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 утверждение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками; утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка (банковской группы) рисками и контроль за реализацией указанного порядка, утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка (банковской группы), а также сценариев и результатов стресс-тестирования, утверждение иных внутренних документов Банка (банковской группы), определяющих организацию управления рисками Банка (банковской группы);

К полномочиям Правления Банка относится оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

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 подразделений – 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-	Состав раскрываемой информации	Внутренний нормативный документ
---	----------------------------	--------------------------------	---------------------------------



	отчётности		
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 646-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 группе) 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 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>	В соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».
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	1) Качество кредитного портфеля корпоративного бизнеса Банка по стандартам РСБУ (МСФО - при наличии информации):	1) В соответствии «Порядком подготовки управленческой риск-



	бизнеса Банка	<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 заемщиками 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 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>	<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>
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</li> </ul>	<p>1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»;</p>



		<p>сформированных резервов под обесценение по срокам просрочки;</p> <ul style="list-style-type: none"> <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>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> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отчет по рискам портфеля ценных бумаг;</li> <li>- информация о величине рыночного риска определяемого в соответствии с Положением Банка России № 511-П;</li> </ul> <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>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>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 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 в АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»;</p> <p>3) В соответствии с</p>



			«Положением по управлению процентным риском в АО «ТРОЙКА-Д БАНК»».
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 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>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 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>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>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 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>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</p>



			деловой репутации АО «ТРОЙКА-Д БАНК».
12.	Стратегический риск Банка	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.	1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»; 2) В соответствии с «Положением об организации управления стратегическим риском АО «ТРОЙКА-Д БАНК»»
13	Состав банковской группы	Описание банковской группы	1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»
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 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</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 внутренними нормативными документами банков, входящих в состав банковской группы, регламентирующими оценку кредитного риска.</p>



		<p>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>	
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 «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 банковской группы.</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 внутренними нормативными документами банков, входящих в состав БГ, регламентирующими оценку процентного риска.</p>
17.	Риск ликвидности банковской группы	<p>1) Оценка риска ликвидности на основании данных ф.0409125;</p> <p>2) Оценка соблюдения нормативов ликвидности;</p> <p>3) Выводы о величине риска ликвидности банковской группы.</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 внутренними нормативными документами банков, входящих в состав банковской группы, регламентирующими оценку риска ликвидности.</p>
18.	Риск концентрации банковской группы	<p>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.;</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>принятого риска концентрации банковской группы к установленным лимитам, о допущенных нарушениях установленных лимитов риска;</p> <p>3) Обобщающая оценка по риску концентрации для банковской группы;</p> <p>5) Выводы по оценке риска концентрации банковской группы, необходимости плана мероприятий при нарушении сигнальных значений.</p>	<p>2) В соответствии с внутренними нормативными документами банков, входящих в состав банковской группы, регламентирующими оценку риска концентрации.</p>
17.	Операционные риски, правовые риски и репутационные риски банковской группы	<p>1) Статистика фактических потерь от реализации операционного риска в разрезе видов риска по банковской группе;</p> <p>2) Выводы об оценке операционного риска, правового, репутационного 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 операционного риска, правового, репутационного риска.</p>
18.	Стратегический риск банковской группы	<p>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, ненадлежащего исполнения принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.</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 БГ, регламентирующими оценку стратегического риска.</p>
19.	Внедренные инициативы за отчетный период, задачи	<p>1) Перечень разработанных/актуализованных внутренних нормативных документов Банка;</p> <p>2) Перечень подготовленных отчетов и внедренных инициатив в целях управления, контроля и мониторинга банковских рисков Банка (банковской группы).</p> <p>3) Планы по разработке/актуализации внутренних нормативных документов по оценке рисков до конца года.</p>	<p>1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»</p>
20.	Выводы и рекомендации	<p>1) О соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка (банковской группы);</p> <p>2) О степени подверженности Банка (банковской группы) значимым банковским рискам.</p> <p>3) О выявленных нарушениях лимитов риска, сигнальных значениях, плане мероприятий по устранению нарушений и минимизации рисков в разрезе Банка (банковской группы)</p> <p>4) Выводы о оценке достаточности капитала Банка, потребности Банка (банковской группы) в</p>	<p>1) В соответствии с «Порядком подготовки управленческой риск-отчетности по значимым рискам АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и банковской группы»</p>



	капитале на перспективу.	
--	--------------------------	--

## 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/п	Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 968 773	7 389 976	6 664 649	8 233 696	7 554 505	5 832 352
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	533 460	533 460	-	1 348 541	1 348 541	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	241 358	239 834	47 967	467 347	467 015	93 403
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	7 193 955	6 616 682	6 616 682	6 417 808	5 738 949	5 738 949
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	31 058	31 058	1 212	287 882	287 882	52 576
2.2	с повышенными коэффициентами риска	3 335 049	2 714 266	4 156 429	3 060 191	2 885 475	4 433 548
3	Кредиты на потребительские цели	110 900	86 740	205 337	33 741	29 381	71 548



Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2019 года

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 567 864	1 540 040	1 214 974	1 692 473	1 610 490	1 352 079
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>13 013 644</b>	<b>11 762 080</b>	<b>12 242 601</b>	<b>13 307 983</b>	<b>12 367 733</b>	<b>11 742 103</b>

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Информация о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску:

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты	101 376	231 491
Средства в кредитных организациях	361 394	697 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 716	969 967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	162 092	-
Ссудная задолженность Банков	348 730	1 373 266
Ссудная задолженность клиентов	7 574 736	6 103 169
Прочие финансовые активы	42 417	547 768
<b>Итого максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>8 884 461</b>	<b>9 923 483</b>

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

	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения
1 группа	246 755	-	-	1 256 764	-	-
2 группа	5 722 792	(103 112)	(103 463)	4 352 720	(58 676)	(62 816)
3 группа	2 233 393	(476 253)	(538 122)	1 305 559	(209 240)	(343 011)
4 группа	203 511	(18 884)	(112 422)	156 584	(41 047)	(88 116)
5 группа	567 554	(452 290)	(566 755)	537 544	(292 733)	(537 302)
<b>Итого</b>	<b>8 974 005</b>	<b>(1 050 539)</b>	<b>(1 320 762)</b>	<b>7 609 171</b>	<b>(601 696)</b>	<b>(1 031 245)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля

	2018	2017
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>	<b>(601 696)</b>	<b>(659 350)</b>
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(2 663 037)	(2 337 445)
Восстановление ранее созданных резервов	2 180 585	2 395 099
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	33 609	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>(1 050 539)</b>	<b>(601 696)</b>
Резерв на индивидуальной основе	(1 045 868)	(598 033)



Резерв по портфелям однородных ссуд

(4 671)

(3 663)

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 01.01.2019 величина реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составила 273 787 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 491 229 тыс. руб.); по кредитам, предоставленным физическим лицам, реструктурированная задолженность составила 96 125 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 47 397 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2019 просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 394 882 тыс. руб., что составляет 4,98% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 3,78% от активов Банка (на 01.01.2018 – 483 583 тыс. руб., что составляет 6,47% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 4,04% 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 предположениях, 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:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Кредиты с обеспечением 1 категории качества</b>	-	83 229
<b>Кредиты с обеспечением 2 категории качества</b>	766 571	1 619 277
• залог недвижимости	751 111	1 553 995
• залог ликвидных вещей	15 460	65 282
<b>Прочие</b>	3 200 915	3 590 651
• поручительства	2 619 091	2 730 187
• залог недвижимости	76 681	187 867
• залог имущественных прав	395 526	564 500
• залог основных средств, оборудования, товаров в обороте	32 425	100 000
• прочие	19 992	8 097
<b>Необеспеченные кредиты</b>	4 574 591	1 408 308
<b>Итого кредитов</b>	8 542 077	6 701 465

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:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>	-	67 000
• собственные векселя в залоге	-	17 000
• гарантийный депозит	-	50 000
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>	1 236 438	3 066 022
• залог недвижимости	1 181 879	3 005 215
• закладные	53 282	46 160
• залог транспортных средств	1 277	10 577
• залог основных средств, оборудования	-	4 070
<b>Прочие</b>	11 618 323	20 769 219
• поручительства	8 233 777	12 130 505
• залог недвижимости	629 857	463 276
• залог имущественных прав	1 633 034	7 159 292
• залог товаров в обороте	109 894	117 066



• залог транспортных средств	510 269	368 311
• залог основных средств, оборудования	459 694	530 769
• залог ценных бумаг	41 798	-
• <b>Итого обеспечения</b>	<b>12 854 761</b>	<b>23 902 241</b>

## 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	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск, всего, в том числе:	10 847	20 032
- общий процентный риск	2 569	1 657
- специальный процентный риск	8 278	18 375
Фондовый риск	-	-
Товарный риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Рыночный риск (12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))</b>	<b>135 588</b>	<b>250 400</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 – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетные даты.

	1 января 2019			1 января 2018		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	137 692	(137 351)	341	869 980	(869 870)	110
Евро	66 029	(66 344)	(315)	316 577	(317 813)	(1 236)

Основными инструментами управления валютным риском Банка являются поддержание размеров открытой валютной позиции (ОВП) в валюте и драгоценных металлах не выше нормативного уровня, установленного Банком России, а также установление в случае необходимости лимита на совокупную ОВП Банка решением КУАП. Руководство контролирует соблюдение лимитов ОВП на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на отчетные даты, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	1 января 2019		1 января 2018	
	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	20,61%	70	20,61%	23
Доллары США	-20,61%	(70)	-20,61%	(23)
Евро	15,38%	(48)	15,38%	(190)
Евро	-15,38%	48	-15,38%	190

### 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	01.01.2019	01.01.2018
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>176 981</b>	<b>173 279</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 179 872	1 155 196
Чистые процентные доходы	941 931	910 307
Чистые непроцентные доходы	237 941	244 889
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 01.01.2019:

Номер строк	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>1</b>	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 726
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	487 596
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	125 796	1 590 192	1 783 013	1 899 492	2 106 117	607 407	186 735	271 625	64 635	82 671	-	-	-	139 508
1.3.1	кредитных организаций	-	-	4 988	15 241	20 230	352 617	-	-	-	-	-	-	-	12130
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	103 870	1 546 778	1 548 167	1 730 323	1 865 429	39 518	8 312	2 537	-	-	-	-	-	57 937
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	21 926	43 414	229 858	153 928	220 458	215 272	178 423	269 088	64 635	82 671	-	-	-	69 441
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362 851
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 045
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	929 263
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484 755
<b>2</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>														
<b>3</b>	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>125 799</b>	<b>1 590 192</b>	<b>1 783 013</b>	<b>1 899 492</b>	<b>2 106 117</b>	<b>607 407</b>	<b>186 735</b>	<b>271 625</b>	<b>64 635</b>	<b>82 671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 629 744</b>
<b>4</b>	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	191 512	170 107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
4.1.1	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	191 512	170 107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 117 912	1 236 516	1 413 033	3 338 531	1 002 864	356 642	-	-	-	-	-	-	-	469 929
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах	372 051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469 929



Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2019 года

	юридических и физических лиц														
4.2.2	депозиты и юридических лиц	124 250	5 656	5 095	10 301	20 434	356 179	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	621 611	1 230 860	1 407 938	3 328 230	982 430	463	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 552
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 505 636
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>1 309 424</b>	<b>1 406 623</b>	<b>1 413 033</b>	<b>3 338 531</b>	<b>1 002 864</b>	<b>356 642</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2 009 133</b>
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 183 625	183 569	369 980	-1 439 039	1 103 253	250 765	186 735	271 625	64 635	82 671	-	-	-	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	-44 146.77	6 992.32	9 899.23	-13 820.38										
8.2	- 400 базисных пунктов	44 146.77	-6 992.32	-9 899.23	13 820.38										
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25										

Информация о риске процентной ставки на 01.01.2018:

Все валюты, тыс. руб.															
Номер строк и	Наименование показателя	Временн ой интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временн ой интервал от 1 года до 2 лет	Временн ой интерва л 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	Време нной интерв ал 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 свы ше 20 лет	Нечувств ительные к измени ю проценти 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"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2019 года

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 долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	382 453
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 197 550
1.7	Основные средства и нематериальные активы	563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	457 808
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>922 322</b>	<b>846 211</b>	<b>2 836 113</b>	<b>1 030 957</b>	<b>565 870</b>	<b>525 941</b>	<b>635 481</b>	<b>138 245</b>	<b>152 468</b>	<b>34 214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 814 993</b>
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
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
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	142 797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 589 853
4.2.2	депозиты и юридических лиц	83 311	56 785	9 398	139 349	20 434	20 434	356 179	-	-	-	-	-	-	91
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	670 765	901 501	1 429 724	4 245 343	191 208	207	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	19 145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 232
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 300 321
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>896 873</b>	<b>958 286</b>	<b>1 439 122</b>	<b>4 403 837</b>	<b>211 642</b>	<b>20 641</b>	<b>356 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 980 219</b>
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	25 449	-112 075	1 396 991	-3 372 880	354 228	505 300	279 302	138 245	152 468	34 214	-	-	-	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	975.52	-3 735.68	34 924.78	-33 728. 80										
8.2	- 400 базисных пунктов	-975.52	3 735.68	-34 924.78	33 728. 80										
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500										



## 10.5 РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.



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 подразделениями 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 осуществляет:

- анализ структуры активов и пассивов Банка и выработку рекомендаций по формированию оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня возможного риска;
- управление оптимальным распределением ресурсов по финансовым инструментам;
- утверждение внутрибанковских лимитов и ограничений по видам операций, контрагентам, эмитентам ценных бумаг;
- определение целесообразности проведения конкретных операций в дополнение к установленным на финансовые инструменты лимитам;
- 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);
- совершает в рамках своих полномочий операции (сделки) с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления и решениям Комитета по управлению активами и пассивами.

Управление финансовой 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.

	допустимые значения	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	58,648%	140,24%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	50,109%	142,25%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	116,996%	76,13%

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 ОНиВД).

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 (в соответствии с Таблицей №2 Положения о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»), 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 (в соответствии с Таблицей №2 Положения о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»), 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 (в соответствии с Таблицей №2 Положения о проведении стресс-тестирования АО «ТРОЙКА-Д БАНК»), 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%

В таблице ниже представлены активы и обязательства в суммах, отраженных в годовом бухгалтерском балансе, в разрезе ожидаемых сроков их погашения.



Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2019 года

	1 января 2019				1 января 2018			
	В течение одного года	Более одного года и без срока погашения	Просроченные	Итого	В течение одного года	Более одного года и без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства	101 376	-	-	101 376	231 491	-	-	231 491
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	155 553	65 981	-	221 534	506 246	78 894	-	585 140
Средства в кредитных организациях	336 394	25 000	-	361 394	672 822	25 000	-	697 822
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	293 716	-	-	293 716	969 967	-	-	969 967
Чистая ссудная задолженность	4 577 131	3 324 733	21 602	7 923 466	5 322 148	2 095 652	58 635	7 476 435
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 985	95 107	-	164 092	-	382 477	-	382 477
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	67 242	-	-	67 242	76 072	-	-	76 072
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	484 755	-	484 755	-	458 371	-	458 371
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	762 211	-	-	762 211	463 446	-	-	463 446
Прочие активы	50 811	727	8 695	60 233	618 171	1 061	346	619 578
<b>Итого активов</b>	<b>6 413 419</b>	<b>3 996 303</b>	<b>30 297</b>	<b>10 440 019</b>	<b>8 860 363</b>	<b>3 041 455</b>	<b>58 981</b>	<b>11 960 799</b>
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	171 464	-	-	171 464	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	188 995	-	-	188 995	1 722	-	-	1 722
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 260 105	1 308 106	-	8 568 211	8 851 720	527 092	-	9 378 812
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	17 000	-	-	17 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	243	-	-	-	2 823	-	-	2 823
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	40 502	-	-	40 502	208 715	-	-	208 715
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, операциям с резидентами офшорных зон	27 824	-	-	27 824	81 983	-	-	81 983
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 689 133</b>	<b>1 308 106</b>	<b>-</b>	<b>8 997 239</b>	<b>9 163 963</b>	<b>527 092</b>	<b>-</b>	<b>9 691 055</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 275 714)</b>	<b>2 688 197</b>	<b>30 297</b>	<b>1 442 780</b>	<b>(303 600)</b>	<b>2 514 363</b>	<b>58 981</b>	<b>2 269 744</b>



## 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 инструментов 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 (H6)	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 (H7)	3. (Максимальное) отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.
		4. Размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	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) (H25)	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 (H10.1)	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 (HHI) (рассчитывается индекс HHI 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	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 (HHI) (рассчитывается индекс HHI по 30 крупнейшим контрагентам)



		экономики (отрасли)	
		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 одной географической зоне (региону).	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)
		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	1. Отношение максимального значения концентрации взвешенного отрицательного гэта между активами и пассивами, выпадающего на один временной интервал, к сумме взвешенных совокупных гэпов
		2. Степень концентрации процентных доходов Банка по Контрагентам (группам связанных контрагентов)	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 01.01.2019:

Код ОКВ ЭД	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). Ценные бумаги. По справедливой стоимости	Объем требований (обязательств). Ценные бумаги. Для продажи. Торговый портфель	Объем требований (обязательств). Ценные бумаги. Для продажи. Не в торговом портфеле	Объем требований (обязательств). Обязательства кредитного характера
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 582 912	-	1 326 710	-	-	-	-	256 202
0	Прочие	1 289 259	-	-	-	-	-	-	-
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 115 371	362 969	569 668	164 683	-	68 984	95 699	18 051
41	Строительство зданий	967 641	-	604 585	-	-	-	-	363 056
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	601 233	-	589 055	-	-	-	-	12 178
68	Операции с недвижимым имуществом	590 597	-	557 519	-	-	-	-	33 078
43	Работы строительные специализированные	588 871	-	505 151	-	-	-	-	83 720
84	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	309 663	-	-	293 716	293 716	-	-	15 947
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	464 639	-	449 585	-	-	-	-	15 054
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	368 384	-	326 000	-	-	-	-	42 384
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	362 330	-	360 972	-	-	-	-	1 358
49	Деятельность сухопутного и	294 715	-	277 500	-	-	-	-	17 215



*Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2019 года*

	трубопроводного транспорта								
6	Добыча сырой нефти и природного газа	290 000	-	290 000	-	-	-	-	-
31	Производство мебели	265 000	-	265 000	-	-	-	-	-
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	253 768	-	245 000	-	-	-	-	8 768
1	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	246 480	-	165 000	-	-	-	-	81 480
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	234 454	-	189 920	-	-	-	-	44 534
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	153 678	-	149 191	-	-	-	-	4 487
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	122 401	-	99 742	-	-	-	-	22 659
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий	101 372	-	99 000	-	-	-	-	2 372
42	Строительство инженерных сооружений	84 079	-	-	-	-	-	-	84 079
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	79 797	-	79 797	-	-	-	-	-
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	54 265	-	-	-	-	-	-	54 265
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	48 890	-	-	-	-	-	-	48 890
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	40 759	-	-	-	-	-	-	40 759
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования	33 097	-	122	-	-	-	-	32 975
92	Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	30 000	-	-	-	-	-	-	30 000
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	28 927	-	123	-	-	-	-	28 804
20	Производство химических веществ и химических продуктов	19 387	-	-	-	-	-	-	19 387
38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	17 203	-	-	-	-	-	-	17 203
77	Аренда и лизинг	16 196	-	-	-	-	-	-	16 196
72	Научные исследования и разработки	16 118	-	-	-	-	-	-	16 118
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	13 547	-	-	-	-	-	-	13 547
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	10 800	-	-	-	-	-	-	10 800
11	Производство напитков	7 916	-	-	-	-	-	-	7 916
86	Деятельность в области здравоохранения	7 321	-	-	-	-	-	-	7 321
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	6 641	-	-	-	-	-	-	6 641
58	Деятельность издательская	5 801	-	-	-	-	-	-	5 801
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	4 050	-	450	-	-	-	-	3 600
27	Производство электрического оборудования	3 988	-	-	-	-	-	-	3 988
10	Производство пищевых продуктов	3 468	-	332	-	-	-	-	3 136
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	2 453	-	-	-	-	-	-	2 453
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	2 298	-	-	-	-	-	-	2 298
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1 517	-	-	-	-	-	-	1 517
70	Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	1 324	-	-	-	-	-	-	1 324
7	Добыча металлических руд	947	-	-	-	-	-	-	947



по состоянию на 1 января 2019 года

17	Производство бумаги и бумажных изделий	479	-	-	-	-	-	479
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	307	-	-	-	-	-	307

## Информация по отраслевой концентрации на 01.01.2018:

Код ОК ВЭД	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). Ценные бумаги. По справедливой стоимости. Торговый портфель	Объем требований (обязательств). Ценные бумаги. Для продажи. Не в торговом портфеле	Объем требований (обязательств). Обязательства кредитного характера
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
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	21 481	-	-	-	-	-	21 481



по состоянию на 1 января 2019 года

	мотоциклами и их ремонт								
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 01.01.2019:

Код ОКАТО	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. 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 ЗНАЧЕНИЯ	6 505 260	139 612	5 295 480	456 399	293 716	68 984	93 699	613 769
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 874 931	-	1 734 021	-	-	-	-	140 910
36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	653 132	-	555 000	-	-	-	-	98 132
22000	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	515 820	157 376	356 007	2 000	-	-	2 000	437



Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2019 года

98000	РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	301 213	-	290 000	-	-	-	-	11 213
61000	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	283 856	-	280 060	-	-	-	-	3 796
40000	ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	161 123	-	33 000	-	-	-	-	128 123
28000	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	93 307	-	90 629	-	-	-	-	2 678
	Группа стран Евразии	88 433	-	88 433	-	-	-	-	-
50000	НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	86 804	65 981	6 298	-	-	-	-	14 525
96000	ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	63 861	-	63 861	-	-	-	-	-
7000	СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	53 036	-	123	-	-	-	-	52 913
3000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	51 190	-	-	-	-	-	-	51 190
35000	РЕСПУБЛИКА КРЫМ	48 722	-	-	-	-	-	-	48 722
71000	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	44 745	-	6 992	-	-	-	-	37 753
87000	РЕСПУБЛИКА КОМИ	44 362	-	44 362	-	-	-	-	-
68000	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	39 545	-	83	-	-	-	-	39 462
75000	ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	33 376	-	-	-	-	-	-	33 376
20000	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	32 491	-	-	-	-	-	-	32 491
	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	32 459	-	32 432	-	-	-	-	27
42000	ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	30 406	-	26 300	-	-	-	-	4 106
65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	30 388	-	23 345	-	-	-	-	7 043
58000	ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	22 889	-	10 827	-	-	-	-	12 062
57000	ПЕРМСКИЙ КРАЙ	21 902	-	-	-	-	-	-	21 902
67000	ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ СЕВАСТОПОЛЬ	21 881	-	-	-	-	-	-	21 881
84000	РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	19 871	-	-	-	-	-	-	19 871
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	19 514	-	-	-	-	-	-	19 514
97000	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	17 268	-	158	-	-	-	-	17 110
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 237	-	-	-	-	-	-	15 237
14000	БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 401	-	9 700	-	-	-	-	4 701
73000	УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	12 195	-	-	-	-	-	-	12 195
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 722	-	6 744	-	-	-	-	3 978
44000	МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 114	-	10 114	-	-	-	-	-
32000	КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 459	-	-	-	-	-	-	9 459
25000	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 996	-	-	-	-	-	-	8 996
49000	НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 581	-	-	-	-	-	-	8 581
89000	РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	7 097	-	-	-	-	-	-	7 097
11000	АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 046	-	-	-	-	-	-	7 046
78000	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 377	-	162	-	-	-	-	6 215
63000	СЕЛЬСКИЕ НАСЕЛЕННЫЕ ПУНКТЫ ОБЛАСТНОГО ПОДЧИНЕНИЯ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ	5 951	-	-	-	-	-	-	5 951
53000	СЕЛЬСКИЕ НАСЕЛЕННЫЕ ПУНКТЫ ОБЛАСТНОГО ПОДЧИНЕНИЯ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ	5 724	-	-	-	-	-	-	5 724
24000	ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 912	-	4 912	-	-	-	-	-
41000	ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 418	-	-	-	-	-	-	4 418
5000	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	4 230	-	-	-	-	-	-	4 230
92000	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	3 495	-	57	-	-	-	-	3 438
19000	ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 500	-	2 500	-	-	-	-	-
88000	РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	2 485	-	-	-	-	-	-	2 485
95000	РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	2 429	-	-	-	-	-	-	2 429
86000	РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	2 306	-	-	-	-	-	-	2 306
12000	АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 253	-	-	-	-	-	-	2 253
15000	БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 087	-	-	-	-	-	-	2 087



Пояснительная информация АО «ТРОЙКА-Д БАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2019 года

34000	КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 992	-	1 615	-	-	-	-	377
1000	АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	1 979	-	-	-	-	-	-	1 979
4000	КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	1 974	-	257	-	-	-	-	1 717
56000	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 670	-	-	-	-	-	-	1 670
29000	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 625	-	-	-	-	-	-	1 625
94000	УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 556	-	-	-	-	-	-	1 556
33000	КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 518	-	332	-	-	-	-	1 186
37000	КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 425	-	-	-	-	-	-	1 425
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 155	-	49	-	-	-	-	1 106
26000	РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ	1 145	-	-	-	-	-	-	1 145
47000	СЕЛЬСКИЕ НАСЕЛЕННЫЕ ПУНКТЫ ОБЛАСТНОГО ПОДЧИНЕНИЯ МУРМАНСКОЙ ОБЛАСТИ	644	-	-	-	-	-	-	644
54000	ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	529	-	-	-	-	-	-	529
52000	ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	464	-	-	-	-	-	-	464
76000	ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	331	-	-	-	-	-	-	331
64000	САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	302	-	24	-	-	-	-	278
	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	128	-	128	-	-	-	-	-

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 ЗНАЧЕНИЯ	8 529 379	477 262	5 422 904	1 352 230	969 967	382 263	1 276 983
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



по состоянию на 1 января 2019 года

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	ВОЛОГДСКАЯ 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 ОБЛАСТИ, НАХОДЯЩИЕСЯ В ВЕДЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И УПРАВЛЕНИЯ	103	-	-	-	-	-	103
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 мероприятий, 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 01.01.2019 Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность.

## 10.10 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 рисков 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 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 (01.01.2018 – 31.12.2018) 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 1 181 270 тыс. руб., в том числе по корпоративным кредитам юридических лиц – 996 712 тыс. руб., по кредитам физических лиц – 184 558 тыс. руб. Убыток по сделкам составил 24 803 тыс. руб. (Балансовая стоимость требований, уступленных в 2017 году 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. Отрицательный финансовый результат по сделкам составил 25 095 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк осуществил приобретение прав требования к юридическим лицам на общую сумму 210 393 тыс. руб.

На отчетную дату 01.01.2019 требования по уступке прав отсутствуют.

### 13. 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.

### 14. 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	2018				2017			
	Акционер ы	Дочерние организации	Ключевой управленч еский персонал	Другие связанные стороны	Акционер ы	Дочерние организа ции	Ключевой управленч еский персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января	-	340 000	-	271 973	-	340 000	-	377 362
В том числе просроченные	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(3 400)	-	(4 463)	-	(3 400)	-	(11 603)
Кредиты, не погашенные на 1 января за вычетом резервов	-	336 600	-	267 510	-	336 600	-	365 759
Привлеченные средства на 1 января	-	188 979	2	2 648	-	-	1 081	3 663
Расчетные и текущие счета на 1 января	-	16	2 447	7 572	1 342	1 713	4 099	21 484
Условные обязательства кредитного характера								
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	3 099	6 000	-	200	1 597
Доходы и расходы								
Процентные доходы	-	21 095	1 687	48 866	241	23 882	1	26 416
Процентные расходы	-	(2 162)	-	(35)	-	(2 346)	(428)	(865)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	(3)	-	21	-	7	197
Операционные и комиссионные	-	388	28	974	221	127	52	551



по состоянию на 1 января 2019 года

доходы								
Операционные и комиссионные расходы	-	1 416	571	2 425	-	(4 269)	(92)	(8 131)
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	(7 098)	-	(49 449)	(63 372)	(2 192)	-	(43 865)	(50 347)
Страховые взносы, исчисленные в отношении вознаграждения	(1 229)	-	(7 945)	(11 053)	(462)	-	(7 686)	(9 200)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-	-	-

## 15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

- Кадровая политика АО «ТРОЙКА-Д БАНК» на 2018-2020 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.



**15.1 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 2017-2018 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 2018 года составило 3 628 тыс. руб. – (2017 - 10 576 тыс. руб.).

**15.2 ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСЫМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА**

В 2017-2018 годах Банком не проводились независимые оценки системы оплаты труда.

**15.3 ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА**

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

**15.4 ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ**

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков:

Категория	Работники	Численность 01.01.2019	Численность 01.01.2018
Члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"> <li>Президент</li> <li>члены Правления</li> </ul>	2	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>	12	14

**15.5 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.

#### 15.6 ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

---

В 2018 году Советом директоров был рассмотрен Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2017 год, при этом, ежегодно Советом директоров рассматривается вопрос о пересмотре документов системы оплаты труда.

#### 15.7 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 2017-2018 годах 100 процентов.

#### 15.8 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.

#### 15.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

Категория	2018		
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Доля в общем размере выплат
Члены исполнительных органов	28 156	-	5,56%
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	58 325	-	11,51%

  

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 2017-2018 годах не осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсрочка и корректировка вознаграждений.

Выходные пособия при увольнении сотрудников составили в 2018 году 40 639 тыс. руб. (в 2017 году – 18 966 тыс. руб.).

На 01.01.2019 численность персонала Банка составила 329 человек (343 человек на 01.01.2018).

#### 16. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Длительность оказания внешним аудитором услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) 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.

Председатель Правления



А.В. Филимонов

Главный бухгалтер

О.П. Мироненко

29.03.2019







Пронумеровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
130 (Сто тридцать) листов

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

