

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 июля 2018 года и за 2-ой квартал 2018 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.1 Фирменное наименование Банка.....	4
1.2 Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Банка	4
1.3 Отчетный период и единицы измерения годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности:.....	4
1.4 Информация о банковской группе	4
1.5 Лицензии	5
1.6 Органы Управления	6
1.7 Виды деятельности.....	6
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
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 Информация об экономической среде	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	9
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	11
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	11
3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка.....	11
3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок	11
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	11
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	11
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
4.3 Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи ...	13
4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.....	13
4.5 Чистая ссудная задолженность	14
4.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.7 Прочие активы.....	17
4.8 Средства кредитных организаций.....	18
4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
4.10 Выпущенные долговые обязательства	19
4.11 Прочие обязательства	20
4.12 Уставный капитал.....	20
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	21
5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	21
5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	21
5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	21
5.4 Информация о вознаграждении работникам	22
5.5 Иная информация.....	22
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	22
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	23
8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	23
8.1 Описание процедур управления рисками и методов их оценки	24

8.2 Кредитный риск.....	25
8.3 Рыночный риск.....	27
8.4 Риск потери ликвидности	28
<u>9. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ</u>	<u>31</u>
<u>10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....</u>	<u>32</u>
<u>11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ</u>	<u>32</u>
<u>12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ</u>	<u>32</u>

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ТРОЙКА-Д БАНК» за 2-ой квартал 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 промежуточной 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.troikabank.com

По состоянию на 01.07.2018 Банк имеет 16 внутренних структурных подразделений (13 Дополнительных офисов и 3 Кредитно-кассовых офиса), осуществляющих полный спектр услуг в соответствии с действующим законодательством.

По состоянию на 01.07.2018 года Банк не имеет представительств, является головной кредитной организацией Банковской группы.

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

Отчетный период - с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года.

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

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

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 «Алма Банк» в размере 82,2324%, в апреле 2018 года пакет акций АО «Алма Банк» доведен до 83,5356%.

Участники банковской группы:

Наименование	Вид организации	% участия головной организации
АО «ВОКБАНК»	Кредитная организация	99,9999%
АО «Алма Банк»	Кредитная организация	83,5356%

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

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.

- 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 01.07.2018 года акционерами Банка являлись:

- Акционерное общество «Управляющая компания «НИК Развитие», доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом «Евразия инвестментс» (1 115 300 акций, или 95,0% от всех обыкновенных акций Банка);
- Ертаев Жомарт (58 583 акций, или 4,99% 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 – Яценко Андрей Михайлович (на 01 июля 2017 года акционерами Банка являлись: 3D DISTRIBUTION LIMITED (575 260 акций, или 49,00% от всех обыкновенных акций Банка), Акционерное общество «Управляющая компания «НИК Развитие» доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом «Евразия инвестментс» (540 040 акций, или 46,0% от всех обыкновенных акций Банка) и Ертаев Жомарт (58 700 акций, или 5,0% от всех обыкновенных акций Банка). Бенефициарными владельцами Банка являлись Акаев Владимир Мовлидович и Яценко Андрей Михайлович).

Лица, входящие в состав органов управления Банка по состоянию на 01.07.2018:

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

Коллегиальный орган управления – Совет Директоров:

- Пархоменко Александр Владимирович (Председатель Совета Директоров);
- Бабунов Константин Анатольевич;
- Анохин Сергей Вячеславович;
- Чумаков Арсений Викторович;
- Кобаладзе Юрий Георгиевич.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Бабунов Константин Анатольевич – Президент (Председатель Правления);
- Русанова Елена Геннадьевна – Заместитель Председателя Правления.

Единоличный исполнительный орган – Президент – Бабунов Константин Анатольевич.

По состоянию на 01.07.2018 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 автоматизация бизнес-процессов Банка, круглосуточного и бесперебойного проведения операций клиентов в рамках Банка, высокой скорости внедрения изменений, снижения операционных издержек, повышения общей производительности труда сотрудников Банка, поддержания высокого уровня информационно-технической безопасности;
- реализация программы по оптимизации эффективности работы и оптимизации расходов Банка за счет автоматизации процессов, реинжиниринга процессов с их облегчением и повышением эффективности, развития инструментов анализа;
- увеличение доли Банка на рынке банковских услуг в сегменте корпоративного, среднего и малого бизнеса при значительном повышении эффективности региональной сети, направленной на обеспечение рентабельности работы точек продаж путем увеличения объемов бизнеса и наращивания клиентской базы;
- внедрение единых стандартов качества обслуживания клиентов, проведение мероприятий, направленных на повышение уровня лояльности клиентов (индекс NPS), наращивание продаж через систему партнерских связей в приоритетных отраслях (стратегия Банка-Партнера), розничной сети и альтернативных каналов (электронные, агентские, партнерские и т.д.);
- формирование новых качественных и гибких предложений банковских продуктов и услуг клиентам Банка при умеренном росте расходов за счет развития продуктовой линейки, индивидуального и персонального подхода к клиентам, предоставление комплексных пакетов услуг, обеспечение клиентам высокого уровня сервиса с использованием технологий и системы управления бизнес-процессами в соответствии с потребностями клиентов, лучшими рыночными практиками и перспективными трендами;
- оптимизация и выстраивание бизнес-процессов, в том числе с использованием методов Lean Production, позволяющих значительно увеличить скорость и качество обслуживания клиентов, снизить количество операционных ошибок;
- совершенствование системы управления рисками, в том числе с использованием методов диверсификации и минимизации рыночных рисков, с целью обеспечения гарантий надежности сбережения средств клиентов и прибыльности Банка, соблюдение требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России, финансовых показателей и нормативов.

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

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации с оптимальной сетью продаж в Москве и иных регионах Российской Федерации, предлагающей диверсифицированные банковские продукты и стандарты обслуживания в целевых клиентских сегментах, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления. Банк 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.

2.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР 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:

	30.06.2018	30.06.2017
Руб. / Доллар США	62,7565	59,0855
Руб. / Евро	72,9921	67,4993
Руб. / Фунт Стерлингов	82,3491	76,7343

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 (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка по адресу www.troikabank.com.

3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

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

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

- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными документами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

- в целях составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.
- предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной задолженности создаются резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом изменений и дополнений. В отношении ссуд, активов (требований) первой - третьей категории качества получение доходов признается определенным.
- оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости, введенным в действие Приказом Министерства финансов РФ № 217н. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).
- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере от 100 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость. Оценка основных средств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия объекта к учету. По всем основным средствам амортизация начисляется линейным способом. Объекты основных средств, полученные и сдаваемые в аренду, учитываются на внебалансовых счетах.
- нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизации по объектам нематериальных активов осуществляется исходя из установленного срока полезного использования, при этом учитывается срок действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации и период контроля над нематериальным активом, а также ожидаемый срок использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. Начисление амортизации осуществляется линейным способом. По объектам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется, при этом ежегодно осуществляется тестирование на наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования нематериального актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования для данного нематериального актива.
- Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль на ежеквартальной основе. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения полной и своевременной уплаты в бюджет налога.
- доходы и расходы отражаются методом начисления в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.
- переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.
- текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации (и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Банка).
- отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем

налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем. Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка (Группы). Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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

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

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, существенным образом не повлияли на сопоставимость данных.

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

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

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.

3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В 2018 году изменения в Учетную политику Банка не вносились.

3.5 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.07.2018	01.07.2017
Наличные денежные средства	266 674	423 313
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	299 750	352 102
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	228 719	506 673
Резервы на возможные потери	(1 608)	(1 089)
Итого денежных средств и их эквивалентов	795 143	1 280 999

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 01.07.2018 сумма обязательных резервов составила 75 386 тыс. руб., на 01.07.2017 – 64 168 тыс. руб.

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

Структура портфеля представлена следующим образом:

	01.07.2018	01.07.2017
Долговые ценные бумаги	890 734	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	890 734	-

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

Структура портфеля по видам ценных бумаг:

	01.07.2018	01.07.2017
Облигации федерального займа	295 773	-
Облигации Банка России	442 294	-
Облигации кредитных организаций - резидентов	152 667	-
в том числе, переданные по сделкам РЕПО	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	890 734	-

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

				01.07.2018
Наименование ценной бумаги	Номер выпуска	Объем вложений (справедливая стоимость)	Срок обращения	Ставка купона
Облигации федерального займа	24019 RMFS	255 655	16.10.2019	7,74%
Облигации федерального займа	29011 RMFS	40 118	29.01.2020	8,96%
Облигация Банка России	4-08-22BR1-8	271 074	18.07.2018	7,25%
Облигация Банка России	4-09-22BR1-8	121 037	15.08.2018	7,25%
Облигация Банка России	4-10-22BR1-8	50 183	12.09.2018	7,25%

Облигации Альфа-Банк	4B020501326B	152 667	20.10.2018	8,15%
----------------------	--------------	---------	------------	-------

4.3 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура портфеля представлена следующим образом:

	01.07.2018	01.07.2017
Долговые ценные бумаги	287 865	-
Итого финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	287 865	-

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлены в рублях РФ.

Структура портфеля по видам ценных бумаг:

	01.07.2018	01.07.2017
Облигации кредитных организаций - резидентов	287 865	-
в том числе, переданные по сделкам РЕПО	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 865	-

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015г. № 217н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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

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

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 июля 2018 и 1 июля 2017 торговые ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в промежуточном бухгалтерском балансе, 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 промежуточном 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:

	01.07.2018	01.07.2017
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	391 630	2 000

Резерв под обесценение инвестиций	(1 940)	
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	389 690	2 000

Информация о видах и объемах вложений:

	01.07.2018		01.07.2017	
	Объем вложений	Доля владения	Объем вложений	Доля владения
Акции АО «ВОКБАНК»	2 000	99,9999%	2 000	99,9999%
Акции АО «АЛМА БАНК»	391 630	83,5356%	-	-
Резерв под обесценение инвестиций	(1 940)			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	389 690		2 000	

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

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

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

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

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

4.5 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура ссудной задолженности представлена следующим образом:

	01.07.2018	01.07.2017
Средства, размещенные в Банке России	-	-
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 320 125	3 130 491
Резервы на возможные потери	(3 400)	(15 400)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	1 316 725	3 115 091
Кредиты клиентам	7 152 427	6 177 794
Резервы на возможные потери	(813 856)	(487 744)

Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	6 338 571	5 690 050
Итого чистая ссудная задолженность	7 655 296	8 805 141

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

	01.07.2018	01.07.2017
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:		
До востребования и на 1 день	55 214	190 491
от 2 до 7 дней	924 911	2 600 000
от 8 до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
Свыше года	340 000	340 000
Итого требования к кредитным организациям	1 320 125	3 130 491
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	(3 400)	(15 400)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	1 316 725	3 115 091

На 01.07.2018 требования по получению процентов по кредитам, выданным Банком, составили 179 тыс. руб., на 01.07.2017 – 0 тыс. руб.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.07.2018	01.07.2017
Коммерческое кредитование	1 763 215	2 061 928
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 349 970	2 677 762
Потребительское кредитование	1 870 274	1 320 236
Ипотечное кредитование	104 825	69 106
Прочее	64 143	48 762
Итого кредиты клиентам	7 125 427	6 177 794
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(813 856)	(487 744)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	6 338 571	5 690 050

Информация об отраслевой концентрации включает в себя следующие позиции:

	01.07.2018	01.07.2017
деятельность профессиональная, научная и техническая	1 316 588	819 861
оптовая и розничная торговля	966 016	1 521 916
строительство	830 726	760 155
транспортировка и хранение	632 500	1 345
деятельность в области информации и связи	346 999	128 087
операции с недвижимым имуществом	313 750	370 045
добыча полезных ископаемых	290 000	268 406
деятельность финансовая и страховая	186 665	730 652
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	150 000	39 400
обрабатывающее производство	144 084	144 375

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

деятельность гостиниц с ресторанами	-	528
прочие виды деятельности	-	3 682
физические лица	1 975 099	1 389 342
Итого кредиты клиентам	7 152 427	6 177 794
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(813 856)	(487 744)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	6 338 571	5 690 050

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.07.2018	01.07.2017
в рублях РФ	7 112 490	6 073 816
в иностранной валюте	39 937	103 978
Итого кредиты клиентам	7 152 427	6 177 794
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(813 856)	(487 744)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	6 338 571	5 690 050

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.07.2018	01.07.2017
до 30 дней	57 345	387 175
от 31 до 90 дней	274 321	565 650
от 91 до 180 дней	783 297	1 260 867
от 181 дня до 1 года	2 975 612	2 405 073
от 1 года до 3 лет	1 541 235	692 721
свыше 3 лет	1 172 286	575 088
просроченные платежи по кредитам	348 331	291 220
Итого кредиты клиентам	7 152 427	6 177 794
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(813 856)	(487 744)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	6 338 571	5 690 050

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

	01.07.2018	01.07.2017
резидентам стран ОЭСР	-	16 399
резиденты стран, не входящих в ОЭСР	58 653	28 217
резиденты Российской Федерации	7 093 774	6 133 178
Итого кредиты клиентам	7 152 427	6 177 794
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(813 856)	(487 744)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	6 338 571	5 690 050

На 01.07.2018 требования по получению процентов по выданным кредитам составили 37 453 тыс. руб. (из них просроченные – 13 948 тыс. руб.), на 01.07.2017 – 33 925 тыс. руб. (из них просроченные – 24 624 тыс. руб.)

4.6 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными

активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

	01.07.2018	01.07.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	552 085	59 107
Убыток от обесценения/прибыль от последующего увеличения стоимости	-	-
Резерв под обесценение	(4 586)	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	547 499	59 107

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

4.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.07.2018	01.07.2017
Финансовые активы	238 860	134 804
Требования по прочим операциям	26 847	15 586
Незавершенные расчеты	9 004	3 761
Расчеты с прочими дебиторами	165 496	79 502
Требования по получению процентов	37 453	35 754
Расчеты по налогам и сборам	60	201
Нефинансовые активы	38 674	682 414

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

Расчеты с поставщиками и покупателями	29 063	678 099
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 396	2 088
Расходы будущих периодов	4 208	2 174
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 007	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	53
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(224 105)	(278 660)
Итого прочие активы	53 429	538 558

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.07.2018	01.07.2017
в рублях РФ	272 970	813 082
в иностранной валюте	4 564	4 136
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(224 105)	(278 660)
Итого прочие активы	53 429	538 558

4.8 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.07.2018	01.07.2017
Корреспондентские счета банков – резидентов	41 455	10 696
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от банков-резидентов	-	50 000
Средства кредитных организаций	41 455	60 696

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования:

	01.07.2018	01.07.2017
до востребования и на 1 день	41 455	10 696
от 8 до 30 дней	-	50 000
от 31 до 90 дней	-	-
Итого средства кредитных организаций	41 455	60 696

4.9 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

	01.07.2018	01.07.2017
срочные депозиты и прочие привлеченные средства	8 075 269	6 474 333
текущие, расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	1 015 133	1 342 304
невыплаченные переводы	34	267
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 090 436	7 816 904

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.07.2018	01.07.2017
Клиенты – резиденты Российской Федерации	9 021 874	7 765 405
Клиенты – резиденты стран ОЭСР	4 704	35 868
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	63 858	15 631
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 090 436	7 816 904

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.07.2018	01.07.2017
до востребования и на 1 день	1 015 197	1 369 224
до 30 дней	789 337	1 022 273
от 31 до 90 дней	2 390 457	1 382 234
от 91 до 180 дней	1 802 540	1 363 578
от 181 дня до 1 года	2 389 316	2 260 637
свыше 1 года	703 589	418 958
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 090 436	7 816 904

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

По состоянию на 01.07.2018 клиенты Банка, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, отсутствуют (на 01.07.2017 – отсутствуют).

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

4.10 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	01.07.2018	01.07.2017
процентные	-	142 000
дисконтные	-	31 111
беспроцентные	-	-
Итого выпущенных долговых обязательств	-	173 111
Начисленные проценты	-	2 576
Начисленный дисконт	-	(1 830)

По состоянию на 01.07.2017 средневзвешенная процентная ставка по выпущенным векселям составила 7,93% годовых.

Информация по выпущенным долговым обязательствам по срокам погашения:

	01.07.2018	01.07.2017
до востребования и на 1 день	-	125 000
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	31 111
от 181 до 1 года	-	-
свыше 1 года	-	17 000

Итого выпущенных долговых обязательств	-	173 111
---	---	----------------

4.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.07.2018	01.04.2017
Финансовые обязательства	130 740	284 962
Обязательства по уплате процентов	11 846	209 688
Расчеты с поставщиками	9 690	34 815
Расчеты с работниками по оплате труда	39 759	33 154
Расчеты с прочими кредиторами	46	45
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 693	3 267
Обязательства по прочим операциям	61 025	687
Расчеты по налогам и сборам	3 681	2 958
Арендные обязательства	-	348
Нефинансовые обязательства	1 518	6 025
Доходы будущих периодов	1 508	6 021
НДС, полученный	10	4
Итого прочие обязательства	132 258	290 987

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.07.2018	01.07.2017
в рублях РФ	131 422	286 298
в иностранной валюте	836	4 689
Итого прочие обязательства	132 258	290 987

4.12 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.07.2018	01.07.2017
Уставный капитал	1 174 000	1 174 000
сформированный обыкновенными акциями	1 174 000	1 174 000
количество обыкновенных акций	1 174 000	1 174 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	1	1

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

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

- участвовать в Собрании Акционеров лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также получать информацию о проведении Собраний Акционеров в сроки и в порядке, предусмотренными Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;
- получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обладать всеми иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или внутренними документами Банка.
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

Информация о движении резервов представлена в таблице:

	01.07.2018	Восстановление/ Списание	Создание	01.01.2018
Резервы под ссудную задолженность	(817 256)	1 122 673/ 5 433	(1 343 666)	(601 696)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(169 647)	41 955	(88 420)	(123 182)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(1 608)	15 137	(15 339)	(1 406)
Резервы под требования по уплате процентов по средствам на корреспондентских счетах	-	5	(4)	(1)
Резервы под прочие активы	(60 984)	137 856/ 2 793	(69 651)	(131 982)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(32 892)	148 361	(99 270)	(81 983)
Итого	(1 082 387)	1 465 987/ 8 266	(1 616 350)	(940 250)

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

	01.07.2018	01.07.2017
Доходы от операций с иностранной валютой	158 589	23 360
Расходы от операций с иностранной валютой	(116 275)	(11 592)
Положительная курсовая разница	489 771	623 756
Отрицательная курсовая разница	(525 486)	(623 435)
Итого	6 599	12 089

5.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

Расходы (доходы) по налогам включают следующие компоненты:

	01.07.2018	01.07.2017
Текущие расходы по налогам, в том числе:		
- налог на добавленную стоимость	27 577	8 775

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

- налог на имущество	4 097	399
- уплаченная государственная пошлина	291	185
- транспортный налог	-	-
- налог на землю	22	20
Налог на прибыль	2 954	55 272
Отложенное налогообложение	-	-
Итого расходы по налогам	34 941	64 651

В 2018 Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

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

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

5.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	01.07.2018	01.07.2017
Расходы на оплату труда	235 103	200 159
Расходы по выплате иных вознаграждений работникам	16 036	-
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	66 228	53 640
Подготовка и переподготовка кадров	278	204
Прочие расходы на содержание персонала	15	39
Итого вознаграждения работникам	317 660	254 042

5.5 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К 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 2-ой квартал	-	-	-	-	98 617	98 617
Прочий совокупный доход (расход) за 2-ой квартал	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход (расход) за 2-ой квартал 2017	-	-	-	-	98 617	98 617

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

На 1 июля 2017	1 174 000	731 167	58 700	–	491 527	2 455 394
На 1 января 2018	1 174 000	731 167	58 700	–	305 877	2 269 744
Прибыль (убыток) за 2-ой квартал	-	-	-	-	(269 739)	(269 739)
Прочий совокупный доход (расход) за 2-ой квартал	-	-	-	(570)	-	(570)
Итого совокупный доход (расход) за 2-ой квартал 2018	-	-	-	(570)	(269 739)	(270 309)
На 1 июля 2018	1 174 000	731 167	58 700	(570)	36 139	1 999 436

Дивиденды за 2017 и первый квартал 2018 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.

7. 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 01.07.2018 сумма обязательных резервов составила 75 386 тыс. руб., на 01.07.2017 – 64 168 тыс. руб.

Операции, не требующие использования денежных средств представлены получением имущества по решению суда в связи с неисполнением заемщиками – физическими лицами обязательств по погашению кредитов, а также получение имущества в качестве отступного по кредитным договорам. В отчетном периоде в собственность Банка перешло имущество стоимостью 93 755 тыс. руб., при фактическом оттоке денежных средств в размере 231 тыс. руб.

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

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

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).

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.

8.1 ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 января 2018 года.

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.

8.2 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.

Совокупный объем кредитного риска:

№п/п	Наименование показателя	01.07.2018			01.07.2017		
		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	7 762 430	7 068 937	5 543 860	8 906 552	8 403 126	5 510 395
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	1 469 251	1 469 251	-	828 536	828 536	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	71 300	69 783	13 957	2 592 422	2 580 244	516 049
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	6 221 879	5 529 903	5 529 903	5 485 594	4 994 346	4 994 346
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	216 167	216 159	38 401	199 608	199 608	37 872
2.2	с повышенными коэффициентами риска	2 882 619	2 542 290	3 917 771	2 449 325	2 191 233	3 261 286
3	Кредиты на потребительские цели	71 907	56 242	125 805	85 107	63 731	176 582
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 967 473	1 934 581	1 626 161	963 868	902 511	560 860
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-
	ИТОГО	12 900 596	11 818 209	11 251 998	12 604 460	11 760 209	9 546 995

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

Информация о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску:

	01.07.2018	01.07.2017
Денежные средства и их эквиваленты	266 674	423 313

Средства в кредитных организациях	228 719	505 584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	890 734	-
Ссудная задолженность Банков	1 316 725	3 115 091
Ссудная задолженность клиентов	6 338 571	5 690 050
Прочие финансовые активы	37 009	30 773
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	9 078 432	9 764 811

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

	01.07.2018			01.07.2017		
	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения
1 группа	1 585 142	-	-	2 173 604	-	-
2 группа	4 271 952	(76 299)	(79 984)	5 646 509	(112 204)	(130 407)
3 группа	1 986 894	(465 478)	(530 013)	803 308	(94 136)	(205 438)
4 группа	172 839	(19 076)	(100 035)	109 109	(8 323)	(63 171)
5 группа	430 725	(256 403)	(430 725)	575 755	(288 481)	(575 281)
Итого	8 447 552	(817 256)	(1 140 757)	9 308 285	(503 144)	(974 297)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля

	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	(601 696)	(659 350)
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(1 343 666)	(1 362 298)
Восстановление ранее созданных резервов	1 122 673	1 518 504
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	5 433	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:	(817 256)	(503 144)
Резерв на индивидуальной основе	(814 621)	(495 700)
Резерв по портфелям однородных ссуд	(2 635)	(7 444)

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 01.07.2018 просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 1 449 317 тыс. руб., что составляет 18,93% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 12,83% от активов Банка (на 01.07.2017 – 1 201 311 тыс. руб., что составляет 13,64% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 6,77% 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.

Кредиты клиентам по видам залогового обеспечения:

	01.07.2018	01.07.2017
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	55 000	61 639
Кредиты с обеспечением 2 категории качества	1 443 313	2 227 296

• залог недвижимости	1 378 475	1 850 389
• залог ликвидных вещей	64 838	376 907
Прочие	2 636 549	3 050 001
• поручительства	2 443 971	1 484 601
• залог недвижимости	81 599	176 788
• залог имущественных прав	36 166	825 000
• залог основных средств, оборудования, товаров в обороте	57 200	557 226
• прочие	17 613	6 386
Необеспеченные кредиты	3 017 565	838 858
Итого кредитов	7 152 427	6 177 794

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:

	01.07.2018	01.07.2017
Обеспечение 1 категории качества	43 005	48 111
• собственные векселя в залоге	-	48 111
• гарантийный депозит	43 005	-
Обеспечение 2 категории качества	2 184 419	3 086 863
• залог недвижимости	2 097 329	2 712 858
• закладные	49 254	41 551
• залог транспортных средств	33 766	146 883
• залог основных средств, оборудования	4 070	185 571
Прочие	14 748 342	15 607 639
• поручительства	11 560 494	11 298 435
• залог недвижимости	322 537	389 913
• залог имущественных прав	2 037 495	2 049 732
• залог товаров в обороте	109 894	801 172
• залог транспортных средств	376 652	-
• залог основных средств, оборудования	341 270	462 519
• залог будущего урожая	-	594 322
• прочие	-	11 546
• Итого обеспечения	16 975 766	18 742 613

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

- объекты жилой недвижимости в г.Москве, а также автотранспорт оценочной стоимостью 93 755 тыс. руб.

Банк классифицирует данные объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реализация которых предполагается в течение 12 месяцев после признания.

8.3 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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством Банка. Управление рыночным риском путем мониторинга процентных позиций также сопровождается мониторингом степени чувствительности чистого процентного дохода банков, входящих в Группу, к различным стандартным и нестандартным сценариям установления процентной ставки.

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 июля 2018			1 июля 2017		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	222 190	(222 577)	(387)	522 405	(517 527)	(4 878)
Евро	89 772	(89 783)	(11)	302 533	(302 136)	(397)

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 июля 2018		1 июля 2017	
	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	6,21%	(24)	6,21%	303
Доллары США	-6,21%	24	-6,21%	(303)
Евро	8,14%	(1)	8,14%	32
Евро	-8,14%	1	-8,14%	(32)

8.4 РИСК ПОТЕРИ 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.

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

	допустимые значения	01.07.2018	01.07.2017
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	210,01%	112,84%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	135,30%	158,39%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	104,58%	48,50%

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

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

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

	1 июля 2018				1 июля 2017			
	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
Активы								
Денежные средства	266 674	-	-	266 674	423 313	-	-	423 313
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	299 750	75 386	-	375 136	352 102	64 168	-	416 270
Средства в кредитных организациях	203 719	25 000	-	228 719	492 584	13 000	-	505 584
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	890 734	-	-	890 734	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 788 440	2 831 780	35 076	7 655 296	7 214 843	1 491 531	98 767	8 805 141
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	287 865	389 690	-	677 555	-	2 000	-	2 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	74 356	-	-	74 356	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	527 339	-	527 339	-	108 476	-	108 476
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	547 499	-	-	547 499	59 107	-	-	59 107
Прочие активы	53 429	-	-	53 429	538 558	-	-	538 558
Итого активов	7 412 466	3 849 195	35 076	11 296 737	9 080 507	1 679 175	98 767	10 858 449
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	41 455	-	-	41 455	60 696	-	-	60 696
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 386 847	703 589	-	9 090 436	7 397 946	418 958	-	7 816 904
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	156 111	17 000	-	173 111
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	260	-	-	260	-	-	-	-
Прочие обязательства	132 258	-	-	132 258	290 987	-	-	290 987
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, операциям с резидентами офшорных зон	32 892	-	-	32 892	61 357	-	-	61 357
Итого обязательств	8 593 712	703 589	-	9 297 301	7 967 097	435 958	-	8 403 055
Чистая позиция	(1 181 246)	3 145 606	35 076	1 999 436	1 113 410	1 243 217	98 767	2 455 394

9. 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.

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.07.2018	01.07.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	12,24%	20,82%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	12,24%	19,95%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.2	6,0%	12,24%	19,95%

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

10. 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.

11. 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 управленчес кий персонал	Другие связанные стороны	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 июля	-	340 000	7 000	327 511	340 000	-	127 112
В том числе просроченные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(3 400)	(3 850)	(7 528)	(3 400)	-	(10)
Кредиты, не погашенные на 1 июля за вычетом резервов	-	336 600	-	-	336 600	-	127 102
Привлеченные средства на 1 июля	-	-	-	2 014	-	5 165	13 819
Расчетные и текущие счета на 1 июля	-	41 455	175	3 587	10 217	1 054	-
Условные обязательства кредитного характера							
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	34 009	-	-	94 225
Доходы и расходы							
Процентные доходы	-	10 599	1 241	27 167	12 345	-	770
Процентные расходы	-	(36)	(29)	(47)	-	(156)	(569)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	3	-	-	90	2 538
Операционные и комиссионные доходы	-	218	11	802	37	81	354
Операционные и комиссионные расходы	-	(2 013)	(131)	(1 278)	(31)	(2)	(834)

12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

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

Наличие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке – отсутствует.

Наличие отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком – отсутствует.

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

Наличие факта оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг – отсутствует.

И.о. Президента



Е.Г. Русанова

Главный бухгалтер



О.П. Мироненко