

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ТРОЙКА-Д БАНК»  
по состоянию на 01 апреля 2018 года**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

---

|   |                  |
|---|------------------|
| <b><u>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....</u></b>   | <b><u>3</u></b>  |
| <b><u>2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</u></b>   | <b><u>8</u></b>  |
| <b><u>3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....</u></b> | <b><u>9</u></b>  |
| <b><u>4. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....</u></b>   | <b><u>11</u></b> |
| <b><u>5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) .....</u></b>  | <b><u>12</u></b> |

Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Банк является головной кредитной организацией Банковской группы, в связи с чем представляет информацию в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)**

Информация о структуре собственных средств (капитала) представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала):

**Таблица «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)»**

| Номер | Бухгалтерский баланс   |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                            |              |                                    |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3            | 4                                  | 5  | 6            | 7                                  |
| 1     | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:                                       | 24, 26       | 1 905 167                          | X  | X            | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X            | 1 907 167                          | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный.»                 | 11           | 1 905 167                          |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал  | X            | -                                  | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»       | 31           | -                                  |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал  | X            | -                                  | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»                                 | 46           | -                                  |
| 2     | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16       | 10 512 883                         | X  | X            | X                                  |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X            | -                                  | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» | 32           | -                                  |

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года

|       |  |    |         |  |        |        |
|-------|--|----|---------|--|--------|--------|
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X  | X       | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего  | 46     | -      |
| 2.2.1 |  | X  | -       | из них: субординированные кредиты  | X      | -      |
| 3     | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:  | 10 | 492 001 | X  | X      | X      |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X  | 47 737  | X  | X      | X      |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)                           | X  | -       | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)   | 8      | -      |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X  | 47 737  | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9      | 47 737 |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X  | -       | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1 | -      |
| 4     | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:  | 9  | -       | X  | X      | X      |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X  | -       | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»  | 10     | -      |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X  | -       | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»   | 21     | -      |
| 5     | «Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:   | 20 | -       | X  | X      | X      |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X  | -       | X  | X      | -      |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X  | -       | X  | X      | -      |
| 6     | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:   | 25 | -       | X  | X      | X      |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X  | -       | «Вложения в собственные акции»   | 16     | 510    |

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года

|     |   |                |           |  |               |         |
|-----|---|----------------|-----------|--|---------------|---------|
|     |   |                |           | (доли)»  |               |         |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X              | -         | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37,<br>41.1.2 | -       |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X              | -         | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»  | 52            | -       |
| 7   | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 33, 5, 6,<br>7 | 9 721 440 | X  | X             | X       |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X              | -         | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»   | 18            | -       |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X              | 382 132   | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»   | 19            | 169 145 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X              | -         | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»  | 39            | -       |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X              | -         | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»  | 40            | -       |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X              | -         | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»  | 54            | -       |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X              | -         | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых   | 55            | -       |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года*

|  |  |  |  |              |  |  |
|--|--|--|--|--------------|--|--|
|  |  |  |  | организаций» |  |  |
|--|--|--|--|--------------|--|--|

Показатели достаточности капитала

|  | <b>минимально<br/>допустимые<br/>значения</b> | <b>01.04.2018</b> | <b>01.04.2017</b> |
|--|---|-------------------|-------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0 | 8,0%  | 13,24%            | 22,76%            |
| Норматив достаточности базового капитала – Н1.1              | 4,5%  | 13,24%            | 18,57%            |
| Норматив достаточности основного капитала – Н1.2             | 6,0%  | 13,24%            | 18,57%            |

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

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

|  | <b>01.04.2018</b> | <b>01.01.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Собственные средства (капитал)   | 1 959 904         | 2 061 073         |
| Основной капитал   | 1 959 904         | 2 061 073         |
| <b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)</b> | <b>100%</b>       | <b>100%</b>       |

Банк не использует инновационные, сложные или гибридные инструменты при формировании источников собственных средств (капитала).

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов:

| Номер строки | Наименование показателя  | 01.04.2018        |   |   | 01.01.2018        |   |   |
|--------------|--|-------------------|---|---|-------------------|---|---|
|              |  | Стоимость активов | Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов, взвешенных по уровню риска | Стоимость активов | Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов, взвешенных по уровню риска |
| 1            | 2  | 4                 | 5   | 6   | 7                 | 8   | 9   |
| <b>1</b>     | <b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>  | <b>10 015 134</b> | <b>9 331 450</b>  | <b>6 196 964</b>                              | <b>8 233 696</b>  | <b>7 554 505</b>  | <b>5 832 352</b>                              |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:   | 2 790 720         | 2 790 720   | -   | 1 348 541         | 1 348 541   | -   |
|              | государственные органы   | 285 985           | 285 985   | -   | 469 281           | 469 281   | -   |
|              | кредитные организации  | 2 451 135         | 2 451 135   | -   | 816 631           | 816 631   | -   |
|              | организации  | 53 600            | 53 600  | -   | 62 629            | 62 629  | -   |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:  | 429 767           | 429 707   | 85 941  | 467 347           | 467 015   | 93 403  |
|              | кредитные организации  | 429 767           | 429 707   | 85 941  | 467 347           | 467 015   | 93 403  |
| 1.3          | Активы с коэффициентом риска 50 процентов  | -                 | -   | -   | -                 | -   | -   |
| 1.4          | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:   | 6 794 647         | 6 111 023   | 6 111 023                                     | 6 417 808         | 5 738 949   | 5 738 949                                     |
|              | кредитные организации  | 1 110 743         | 1 107 134   | 1 107 134                                     | 1 100 423         | 1 095 948   | 1 095 948                                     |
|              | организации  | 4 907 049         | 4 505 576   | 4 505 576                                     | 4 539 779         | 4 173 694   | 4 173 694                                     |
|              | физические лица  | 776 855           | 498 313   | 498 313                                       | 777 606           | 469 307   | 469 307                                       |
| 1.5          | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, | -                 | -   | -   | -                 | -   | -   |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года*

|          |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|----------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | имеющих страновую оценку "7"   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>2</b> | <b>Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:</b>                             | <b>X</b>         | <b>X</b>         | <b>X</b>         | <b>X</b>         | <b>X</b>         | <b>X</b>         |
| 2.1      | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                    | 178 281          | 178 272          | 30 831           | 287 882          | 287 882          | 52 576           |
|          | кредитные организации  | 177 095          | 177 095          | 30 419           | 287 882          | 287 882          | 52 576           |
|          | физические лица  | 1 186            | 1 177            | 412              | -                | -                | -                |
| 2.2      | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                    | 3 000 777        | 2 761 081        | 4 282 078        | 3 060 191        | 2 885 475        | 4 433 548        |
|          | кредитные организации  | 213 118          | 210 987          | 527 467          | 178 614          | 176 828          | 442 070          |
|          | организации  | 806 567          | 799 943          | 1 133 381        | 1 809 026        | 1 784 110        | 2 604 682        |
|          | физические лица  | 1 981 092        | 1 750 151        | 2 621 230        | 1 072 551        | 924 537          | 1 386 796        |
| <b>3</b> | <b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>                                | <b>34 991</b>    | <b>28 595</b>    | <b>85 068</b>    | <b>33 741</b>    | <b>29 381</b>    | <b>71 548</b>    |
|          | физические лица  | 34 991           | 28 595           | 85 068           | 33 741           | 29 381           | 71 548           |
| <b>4</b> | <b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b> | <b>1 697 115</b> | <b>1 614 234</b> | <b>1 230 894</b> | <b>1 692 473</b> | <b>1 610 490</b> | <b>1 352 079</b> |
|          | организации  | 1 579 489        | 1 511 356        | 1 230 894        | 1 568 448        | 1 507 143        | 1 352 079        |
|          | физические лица  | 117 626          | 102 878          | -                | 124 025          | 103 347          | -                |
| <b>5</b> | <b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>                               |                  | <b>X</b>         |                  |                  | <b>X</b>         |                  |

Информация о распределении кредитного риска в разрезе стран:

| Номер строки | Наименование показателя   | 01.04.2018        |   |   | 01.01.2018        |   |   |
|--------------|---|-------------------|---|---|-------------------|---|---|
|              |   | Стоимость активов | Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов, взвешенных по уровню риска | Стоимость активов | Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов, взвешенных по уровню риска |
| 1            | 2   | 4                 | 5   | 6   | 7                 | 8   | 9   |
| <b>1</b>     | <b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b> | <b>10 015 134</b> | <b>9 331 450</b>  | <b>6 196 964</b>                              | <b>8 233 696</b>  | <b>7 554 505</b>  | <b>5 832 352</b>                              |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:          | 2 790 720         | 2 790 720   | -   | 1 348 541         | 1 348 541   | -   |
|              | Россия  | 2 790 720         | 2 790 720   | -   | 1 348 541         | 1 348 541   | -   |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:         | 429 767           | 429 707   | 85 941  | 467 347           | 467 015   | 93 403  |
|              | Россия  | 429 767           | 429 707   | 85 941  | 467 347           | 467 015   | 93 403  |
| 1.3          | Активы с коэффициентом риска 50 процентов                         | -                 | -   | -   | -                 | -   | -   |
| 1.4          | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:        | 6 794 647         | 6 111 023   | 6 111 023                                     | 6 417 808         | 5 738 949   | 5 738 949                                     |
|              | Россия  | 6 779 244         | 6 095 775   | 6 095 775                                     | 6 405 554         | 5 726 817   | 5 726 817                                     |
|              | Швейцария   | 344               | 341   | 341   | -                 | -   | -   |
|              | Кипр  | 10 440            | 10 335  | 10 335  | 7 911             | 7 832   | 7 832   |
|              | Швеция  | 319               | 316   | 316   | -                 | -   | -   |
|              | Соединенное Королевство   | -                 | -   | -   | 1                 | 1   | 1   |
|              | Казахстан   | 4 300             | 4 256   | 4 256   | 4 342             | 4 299   | 4 299   |

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года

|          |   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|----------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1.5      | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>2</b> | <b>Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:</b>  | <b>X</b>         | <b>X</b>         | <b>X</b>         | <b>X</b>         | <b>X</b>         | <b>X</b>         |
| 2.1      | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:   | 178 281          | 178 272          | 30 831           | 287 882          | 287 882          | 52 576           |
|          | Россия  | 178 281          | 178 272          | 30 831           | 287 882          | 287 882          | 52 576           |
| 2.2      | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:   | 3 000 777        | 2 761 081        | 4 282 078        | 3 060 191        | 2 885 475        | 4 433 548        |
|          | Россия  | 2 949 490        | 2 721 190        | 4 222 242        | 3 046 810        | 2 875 364        | 4 418 381        |
|          | Казахстан   | 49 854           | 39 891           | 59 836           | 11 940           | 10 111           | 15 167           |
|          | Израиль   | 1 433            | -                | -                | 1 441            | -                | -                |
| <b>3</b> | <b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>   | <b>34 991</b>    | <b>28 595</b>    | <b>85 068</b>    | <b>33 741</b>    | <b>29 381</b>    | <b>71 548</b>    |
|          | Россия  | 34 991           | 28 595           | 85 068           | 33 741           | 29 381           | 71 548           |
| <b>4</b> | <b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>  | <b>1 697 115</b> | <b>1 614 234</b> | <b>1 230 894</b> | <b>1 692 473</b> | <b>1 610 490</b> | <b>1 352 079</b> |
|          | Россия  | 1 697 115        | 1 614 234        | 1 230 894        | 1 692 473        | 1 610 490        | 1 352 079        |
| <b>5</b> | <b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>  |                  | <b>X</b>         |                  |                  | <b>X</b>         |                  |

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

**Таблица «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»**

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
|       |  | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     | 2  | 3  | 4                                  | 5  |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  | 11 298 368   | 11 300 033                         | 903 869  |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 11 298 368   | 11 300 033                         | 903 869  |
| 3     | при применении ПВП   | -  | -                                  | -  |
| 4     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:  | -  | -                                  | -  |
| 5     | при применении стандартизированного подхода  | -  | -                                  | -  |
| 6     | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | -  | -                                  | -  |
| 7     | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | -  | -                                  | -  |



Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года

|    |  |            |            |           |
|----|--|------------|------------|-----------|
| 8  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   | -          | -          | -         |
| 9  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  | -          | -          | -         |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  | -          | -          | -         |
| 11 | Риск расчетов  | -          | -          | -         |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,<br>в том числе:   | -          | -          | -         |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах   | -          | -          | -         |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора  | -          | -          | -         |
| 15 | при применении стандартизированного подхода  | -          | -          | -         |
| 16 | Рыночный риск, всего,<br>в том числе:  | 806 138    | 250 400    | -         |
| 17 | при применении стандартизированного подхода  | 806 138    | 250 400    | 64 491    |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | -          | -          | -         |
| 19 | Операционный риск, всего,<br>в том числе:  | 2 165 988  | 2 165 988  | -         |
| 20 | при применении базового индикативного подхода  | 2 165 988  | 2 165 988  | 173 279   |
| 21 | при применении стандартизированного подхода  | -          | -          | -         |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода   | -          | -          | -         |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | 527 467    | 442 070    | -         |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | -          | -          | -         |
| 25 | Итого (сумма <b>строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24</b> )   | 14 797 961 | 14 158 491 | 1 183 837 |

Существенные изменения рыночного риска обусловлены размещением временно свободных денежных средств в ценные бумаги:

|   | <b>01.04.2018</b> | <b>01.01.2018</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Облигации федерального займа                                  | 304 492           | 207 600           |
| Облигации Банка России  | 609 288           | 609 246           |
| Облигации кредитных организаций - резидентов                  | 468 430           | 153 121           |
| <b>Итого финансовых активов, подверженных рыночному риску</b> | <b>1 382 210</b>  | <b>969 967</b>    |

**3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА**

**Таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»**

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-------|-------------------------|---|---|---|--|
|       |                         | Всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | Всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
|       |                         |   |   |   |  |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года*

| 1     | 2  | 3         | 4 | 5          | 6       |
|-------|--|-----------|---|------------|---------|
| 1     | Всего активов,<br>в том числе:   | 2 033 140 | - | 10 169 816 | -       |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:  | -         | - | 382 136    | -       |
| 2.1   | кредитных организаций  | -         | - | 382 136    | -       |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями                             | -         | - | -          | -       |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:   | 304 593   | - | 862 919    | 862 919 |
| 3.1   | кредитных организаций, всего,<br>в том числе:  | 203 096   | - | 661 560    | 661 560 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | 203 096   | - | 661 560    | 661 560 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -         | - | -          | -       |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями, всего,<br>в том числе:     | 101 497   | - | 201 359    | 201 359 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | 101 497   | - | 201 359    | 201 359 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -         | - | -          | -       |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в<br>кредитных организациях                       | -         | - | 440 420    | -       |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | -         | - | 2 025 295  | -       |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим<br>лицам, не являющимся кредитными<br>организациями | 1 689 285 | - | 3 051 559  | -       |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 39 262    | - | 1 441 684  | -       |
| 8     | Основные средства  | -         | - | 479 731    | -       |
| 9     | Прочие активы  | -         | - | 201 309    | -       |

В балансе Банка отражаются обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним, соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

Основными операциями, осуществляемыми с обременением активов являются: в части ценных бумаг - сделки РЕПО, в части ссуд – залог прав требования по кредитными договорам в рамках договора займа с Агентством по страхованию вкладов в связи осуществлением мероприятий по предупреждению банкротства дочернего АО «ВОКБАНК».

**Таблица «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами»**

| Номер | Наименование показателя  | Данные на<br>отчетную дату | Данные на<br>начало<br>отчетного года |
|-------|--|----------------------------|---------------------------------------|
| 1     | 2  | 3                          | 4                                     |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-<br>нерезидентах           |                            |                                       |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,<br>в том числе: | 61 706                     | 22 111                                |
| 2.1   | банкам-нерезидентам  |                            |                                       |

|     |  |         |         |
|-----|--|---------|---------|
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 7 911   |         |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам  | 53 795  | 22 111  |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,<br>в том числе:  |         |         |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                       |         |         |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                   |         |         |
| 4   | Средства нерезидентов, всего,<br>в том числе:                          | 394 985 | 682 427 |
| 4.1 | банков-нерезидентов  |         |         |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 310 949 | 592 057 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов  | 84 036  | 90 370  |

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Таблица «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

| Номер | Наименование показателя                                    | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери        |  |       |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
|       |  |                                   |                                     | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | Итого |
| 1     | 2  | 3                                 | 4                                   | 5  | 6  | 7     |
| 1     | Ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                      | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 1.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 2     | Долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:              | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 2.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 3     | Долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:             | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 3.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |

Таблица «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П»

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери   |                                   | Изменение объемов сформированных резервов |
|-------|-------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------|---|
|       |                         |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | по решению уполномоченного органа |   |
|       |                         |                             |   |                                   |   |

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года

| 1   | 2  | 3       | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
|-----|--|---------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| 1   | 2  | 3       | 4       | 5         | 6       | 7         | 8       | 9         |
| 1   | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | 464 988 | 48.70   | 226 499   | 0.97    | 4,500     | -47.73  | -221 999  |
| 1.1 | ссуды  | 464 988 | 48.70   | 226 499   | 0.97    | 4,500     | -47.73  | -221 999  |
| 2   | Реструктурированные ссуды  | 263 493 | 21.30   | 56 159    | 1.90    | 5,030     | -19.40  | -51 129   |
| 3   | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | -       | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 4   | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | -       | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией  | -       | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 5   | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  | -       | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 6   | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | -       | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 7   | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  | -       | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 8   | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 60 012  | 10.00   | 6 001     | 0.00    | 0         | -10.00  | -6 001    |

**5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

Информация о показателе финансового рычага представлена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов обусловлено ростом ссудной задолженности. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Заместитель Председателя Правления



Е.Г. Русанова

Главный бухгалтер

О.П. Мироненко