

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 октября 2018 года и за 3-ий 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.....	14
4.5 Чистая ссудная задолженность	14
4.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17
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	22
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.....	28
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 3-й 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 01.10.2018 Банк имеет 15 внутренних структурных подразделений (12 Дополнительных офисов и 3 Кредитно-кассовых офиса), осуществляющих полный спектр услуг в соответствии с действующим законодательством.

По состоянию на 01.10.2018 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 сентября 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 «Первый Инвестиционный Банк» (до изменения наименования - АО «Алма Банк») в размере 82,2324%, в апреле 2018 года пакет акций АО «Алма Банк» доведен до 83,5356%. 28 сентября 2018 года, в рамках заключенного договора купли-продажи акций, осуществлена передача 67,1043% акций АО «Первый Инвестиционный Банк» новому акционеру, при этом в рамках заключенного договора АО «Тройка-Д Банк» осуществляет все права по переданным акциям, включая, но не ограничиваясь право на получение дохода по акциям, право голосовать на общих собраниях акционеров.

Участники банковской группы:

Наименование	Вид организации	% участия головной организации
АО «ВОКБАНК»	Кредитная организация	99,9999%
АО «Первый инвестиционный Банк» (до изменения наименования - АО «Алма Банк»)	Кредитная организация	16,4313%

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 – 19.10.2018 года лицензия аннулирована на основании заявления Банка.
- 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 01.10.2018 года акционерами Банка являлись:

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

Бенефициарный владелец Банка / лицо, осуществляющее контроль и оказывающее значительное влияние на Банк – Яценко Андрей Михайлович (на 01.10.2017 - Яценко Андрей Михайлович),

Лица, входящие в состав органов управления Банка по состоянию на 01.10.2018:

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:

- Русанова Елена Геннадьевна – И.о. Президента / Председатель Правления.

Единоличный исполнительный орган – И.о. Президента – Русанова Елена Геннадьевна.

По состоянию на 01.10.2018 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, с 26 марта 2018 года составила 7,25%, а уже с 17 сентября 2018 года вернулась к значению 7,5%.

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 октября 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:

	30.09.2018	30.09.2017
Руб. / Доллар США	65,5906	58,0169
Руб. / Евро	76,2294	68,4483
Руб. / Фунт Стерлингов	85,7925	77,8529

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 связи с вступлением в силу отдельных пунктов Указания Банка России от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 01 июля внесены соответствующие изменения в Учетную политику Банка.

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:

	01.10.2018	01.10.2017
Наличные денежные средства	289 571	431 079
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	351 771	334 932
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	124 002	1 039 717
Резервы на возможные потери	(110)	(1 172)
Итого денежных средств и их эквивалентов	765 234	1 804 556

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 01.10.2018 сумма обязательных резервов составила 66 369 тыс. руб., на 01.10.2017 – 64 281 тыс. руб.

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

Структура портфеля представлена следующим образом:

	01.10.2018	01.10.2017
Долговые ценные бумаги	357 638	806 423
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 638	806 423

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

Структура портфеля по видам ценных бумаг:

	01.10.2018	01.10.2017
Облигации федерального займа	298 856	450 961
Облигации Банка России	-	250 083
Облигации кредитных организаций - резидентов	58 782	105 379
в том числе, переданные по сделкам РЕПО	103 864	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 638	806 423

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

				01.10.2018
Наименование ценной бумаги	Номер выпуска	Объем вложений (справедливая стоимость)	Срок обращения	Ставка купона
Облигации федерального займа	24019 RMFS	259 958	16.10.2019	7,74%
Облигации федерального займа	29011 RMFS	38 898	29.01.2020	8,02%
Облигации Альфа-Банк	4B020501326B	58 782	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:

	01.10.2018	01.10.2017
Долговые ценные бумаги	85 799	-
Итого финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи	85 799	-

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

Структура портфеля по видам ценных бумаг:

	01.10.2018	01.10.2017
Облигации кредитных организаций - резидентов	85 799	-
в том числе, переданные по сделкам РЕПО	64 582	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 799	-

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:

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

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 октября 2018 и 1 октября 2017 торговые ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в промежуточном бухгалтерском балансе по стоимости, определенной на основе наблюдаемых котировок на активных рынках (1-ый уровень иерархии). Прочие финансовые активы и обязательства не отражаются в промежуточном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. При этом их справедливая стоимость не отличается существенным образом от стоимостей, отраженных в 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:

	01.10.2018	01.10.2017
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	95 699	384 263
Резерв под обесценение инвестиций	-	(3 823)
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	95 699	380 440

Информация о видах и объемах вложений:

	01.10.2018		01.10.2017	
	Объем вложений	Доля владения	Объем вложений	Доля владения
Акции АО «ВОКБАНК»	2 000	99,9999%	2 000	99,9999%
Акции АО «Первый Инвестиционный Банк»	93 699	16,4313%	382 263	82,2324%
Резерв под обесценение инвестиций	-		(3 823)	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	95 699		380 440	

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

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

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

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

АО «Первый инвестиционный Банк»: 28 сентября 2018 года в рамках заключенного договора купли-продажи акций осуществлена передача 67,1043% акций АО «Первый Инвестиционный Банк» новому акционеру, при этом в рамках заключенного договора АО «Тройка-Д Банк» осуществляет все права по переданным акциям, включая, но не ограничиваясь право на получение дохода по акциям, право голосовать на общих собраниях акционеров.

4.5 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура ссудной задолженности представлена следующим образом:

	01.10.2018	01.10.2017
Средства, размещенные в Банке России	-	1 500 000

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

Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	521 705	1 675 305
Резервы на возможные потери	(4 000)	(19 805)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	517 705	3 155 500
Кредиты клиентам	8 373 049	5 761 000
Резервы на возможные потери	(1 096 551)	(576 988)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	7 276 498	5 184 012
Итого чистая ссудная задолженность	7 794 203	8 339 512

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

	01.10.2018	01.10.2017
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:		
До востребования и на 1 день	31 705	335 305
от 2 до 7 дней	-	2 200 000
от 8 до 30 дней	90 000	-
от 31 до 90 дней	60 000	300 000
Свыше года	340 000	340 000
Итого требования к кредитным организациям	521 705	3 175 305
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	(4 000)	(19 805)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	517 705	3 155 500

На 01.10.2018 требования по получению процентов по кредитам, выданным Банком, составили 2 022 тыс. руб., на 01.10.2017 – 6 977 тыс. руб.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.10.2018	01.10.2017
Коммерческое кредитование	1 629 570	1 992 139
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	4 483 044	2 353 138
Потребительское кредитование	1 909 753	1 283 688
Ипотечное кредитование	102 445	66 367
Прочее	248 237	65 668
Итого кредиты клиентам	8 373 049	5 761 000
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(1 096 551)	(576 988)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	7 276 498	5 184 012

Информация об отраслевой концентрации включает в себя следующие позиции:

	01.10.2018	01.10.2017
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 526 753	1 512 293
деятельность профессиональная, научная и техническая	1 420 374	705 953
строительство	1 284 852	584 590
деятельность финансовая и страховая	408 231	328 550

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

деятельность в области информации и связи	316 092	364 461
операции с недвижимым имуществом	312 965	530 663
добыча полезных ископаемых	290 000	290 000
транспортировка и хранение	277 500	995
обрабатывающее производство	254 084	50 000
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	150 000	528
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	120 000	528
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	39 400
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	-	528
прочие виды деятельности	-	3 512
физические лица	2 012 198	1 350 055
Итого кредиты клиентам	8 373 049	5 761 000
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(1 096 551)	(576 988)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	7 276 498	5 184 012

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.10.2018	01.10.2017
в рублях РФ	8 338 198	5 671 223
в иностранной валюте	34 851	89 777
Итого кредиты клиентам	8 373 049	5 761 000
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(1 096 551)	(576 988)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	7 276 498	5 184 012

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.10.2018	01.10.2017
до 30 дней	627 278	545 725
от 31 до 90 дней	381 913	1 013 531
от 91 до 180 дней	1 210 979	451 352
от 181 дня до 1 года	3 022 263	1 879 202
от 1 года до 3 лет	1 626 842	828 612
свыше 3 лет	1 275 258	776 967
просроченные платежи по кредитам	228 516	265 611
Итого кредиты клиентам	8 373 049	5 761 000
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(1 096 551)	(576 988)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	7 276 498	5 184 012

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

	01.10.2018	01.10.2017
резидентам стран ОЭСР	-	16 645
резиденты стран, не входящих в ОЭСР	225 746	41 808
резиденты Российской Федерации	8 147 303	5 702 547
Итого кредиты клиентам	8 373 049	5 761 000
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(1 096 551)	(576 988)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	7 276 498	5 184 012

На 01.10.2018 требования по получению процентов по выданным кредитам составили 29 928 тыс. руб. (из них просроченные – 6 046 тыс. руб.), на 01.10.2017 – 49 676 тыс. руб. (из них просроченные – 9 331 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

	01.10.2018	01.10.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	608 534	57 245
Убыток от обесценения/прибыль от последующего увеличения стоимости	-	-
Резерв под обесценение	(3 874)	(1 121)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	604 660	56 124

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены объектами недвижимости, полученными в результате прекращения 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:

	01.10.2018	01.10.2017
Финансовые активы	215 260	169 018
Требования по прочим операциям	27 887	17 168
Незавершенные расчеты	52 572	7
Расчеты с прочими дебиторами	104 873	100 534
Требования по получению процентов	29 928	51 166
Расчеты по налогам и сборам	-	143
Нефинансовые активы	43 968	323 233
Расчеты с поставщиками и покупателями	35 395	319 052
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 780	2 292
Расходы будущих периодов	3 793	1 875
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	14
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(160 641)	(264 653)
Итого прочие активы	98 587	227 598

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.10.2018	01.10.2017
в рублях РФ	202 050	489 074
в иностранной валюте	57 178	3 177
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(160 641)	(264 653)
Итого прочие активы	98 587	227 598

4.8 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.10.2018	01.10.2017
Корреспондентские счета банков – резидентов	460	9 359
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от банков-резидентов	161 619	50 000
Средства кредитных организаций	162 079	59 359

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования:

	01.10.2018	01.10.2017
до востребования и на 1 день	460	9 359
от 8 до 30 дней	97 634	-
от 31 до 90 дней	63 985	50 000
Итого средства кредитных организаций	162 079	59 359

4.9 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

	01.10.2018	01.10.2017
срочные депозиты и прочие привлеченные средства	7 550 650	7 644 683
текущие, расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	976 422	1 603 552
обязательства по аккредитивам	-	39 206
невывлаченные переводы	35	23
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 527 107	9 287 464

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.10.2018	01.10.2017
Клиенты – резиденты Российской Федерации	8 459 345	8 785 726
Клиенты – резиденты стран ОЭСР	2 574	44 912
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	65 188	456 826
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 527 107	9 287 464

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.10.2018	01.10.2017
до востребования и на 1 день	1 101 260	2 064 505
до 30 дней	882 686	410 138
от 31 до 90 дней	1 031 845	1 228 718
от 91 до 180 дней	1 604 750	1 439 924
от 181 дня до 1 года	2 652 188	3 585 072
свыше 1 года	1 254 378	559 107
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 527 107	9 287 464

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

По состоянию на 01.10.2018 клиенты Банка, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, отсутствуют (на 01.10.2017 – 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

	01.10.2018	01.10.2017
процентные	-	17 000
дисконтные	-	31 111
беспроцентные	-	-
Итого выпущенных долговых обязательств	-	48 111
Начисленные проценты	-	1 098
Начисленный дисконт	-	(1 490)

По состоянию на 01.10.2017 средневзвешенная процентная ставка по выпущенным векселям составила 8,41% годовых.

Информация по выпущенным долговым обязательствам по срокам погашения:

	01.10.2018	01.10.2017
до востребования и на 1 день	-	-
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	-
от 181 до 1 года	-	31 111
свыше 1 года	-	17 000
Итого выпущенных долговых обязательств	-	48 111

4.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.10.2018	01.10.2017
Финансовые обязательства	60 771	232 598
Расчеты с работниками по оплате труда	35 549	35 646
Обязательства по уплате процентов	7 505	142 084
Обязательства по прочим операциям	6 366	11 864
Расчеты по налогам и сборам	5 240	9 554
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 161	2 684
Расчеты с поставщиками	2 654	29 828
Незавершенные расчеты	246	800
Расчеты с прочими кредиторами	50	43
Арендные обязательства	-	95
Нефинансовые обязательства	4 572	1 173
Доходы будущих периодов	4 562	1 169
НДС, полученный	10	4
Итого прочие обязательства	65 343	233 771

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.10.2018	01.10.2017
в рублях РФ	61 563	229 762
в иностранной валюте	3 780	4 009
Итого прочие обязательства	65 343	233 771

4.12 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.10.2018	01.10.2017
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:

	01.10.2018	Восстановление / Списание	Создание	01.01.2018
Резервы под ссудную задолженность	(1 100 551)	1 607 352 / 5 433	(2 111 640)	(601 696)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(103 574)	150 398	(130 790)	(123 182)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(110)	23 578	(22 282)	(1 406)
Резервы под требования по уплате процентов по средствам на корреспондентских счетах	-	5	(4)	(1)
Резервы под прочие активы	(60 941)	163 865 / 2 793	(95 617)	(131 982)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(28 957)	184 874	(131 848)	(81 983)
Итого	(1 294 133)	2 130 072/ 8 266	(2 492 181)	(940 250)

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

	01.10.2018	01.10.2017
Доходы от операций с иностранной валютой	186 418	39 776
Расходы от операций с иностранной валютой	(135 551)	(21 880)

Положительная курсовая разница	591 086	954 772
Отрицательная курсовая разница	(630 910)	(954 878)
Итого	11 043	17 790

5.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

Расходы (доходы) по налогам включают следующие компоненты:

	01.10.2018	01.10.2017
Текущие расходы по налогам, в том числе:		
- налог на добавленную стоимость	39 224	28 518
- налог на имущество	6 324	792
- уплаченная государственная пошлина	600	426
- транспортный налог	-	-
- налог на землю	45	42
Налог на прибыль	6 492	79 382
Отложенное налогообложение	-	-
Итого расходы по налогам	52 685	109 160

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

	01.10.2018	01.10.2017
Расходы на оплату труда	348 834	326 481
Расходы по выплате иных вознаграждений работникам	26 699	-
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	91 556	81 150
Подготовка и переподготовка кадров	552	326
Прочие расходы на содержание персонала	45	51
Итого вознаграждения работникам	467 686	408 008

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 3-ой квартал	-	-	-	-	(86 879)	(86 879)
Прочий совокупный доход (расход) за 3-ой квартал	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход (расход) за 3-ой квартал 2017	-	-	-	-	(86 879)	(86 879)
На 1 октября 2017	1 174 000	731 167	58 700	-	306 031	2 269 898
На 1 января 2018	1 174 000	731 167	58 700	-	305 878	2 269 745
Прибыль (убыток) за 3-ой квартал	-	-	-	-	(605 824)	(605 824)
Прочий совокупный доход (расход) за 3-ой квартал	-	-	-	(3 487)	-	(3 487)
Итого совокупный доход (расход) за 3-ой квартал 2018	-	-	-	(3 487)	(605 824)	(609 311)
На 1 октября 2018	1 174 000	731 167	58 700	(3 487)	(299 946)	1 660 434

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 01.10.2018 сумма обязательных резервов составила 66 369 тыс. руб., на 01.10.2017 – 64 281 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 182 871 тыс. руб., при фактическом оттоке денежных средств в размере 1 303 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	01.10.2018			01.10.2017		
		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	8 338 075	7 686 250	6 681 665	8 868 170	8 323 480	5 048 609
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	910 565	910 565	-	2 344 937	2 344 937	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	118 126	117 525	23 505	1 181 162	1 162 417	232 483
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	7 309 384	6 658 160	6 658 160	5 342 071	4 816 126	4 816 126
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	58 321	58 313	6 825	343 459	343 459	66 092
2.2	с повышенными коэффициентами риска	2 803 409	2 209 880	3 424 159	2 521 538	2 216 574	3 445 053
3	Кредиты на потребительские цели	80 367	60 553	133 704	70 977	53 042	146 364

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

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 732 944	1 703 987	1 371 777	1 129 078	1 060 684	743 894
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-
	ИТОГО	13 013 116	11 718 983	11 618 130	12 933 222	11 997 239	9 450 012

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

Информация о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску:

	01.10.2018	01.10.2017
Денежные средства и их эквиваленты	289 571	431 079
Средства в кредитных организациях	123 892	1 038 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 638	806 423
Ссудная задолженность Банков	517 705	3 155 500
Ссудная задолженность клиентов	7 276 498	5 184 012
Прочие финансовые активы	74 829	41 229
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	8 640 133	10 656 788

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

	01.10.2018			01.10.2017		
	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения
1 группа	1 006 604	-	-	1 906 529	-	-
2 группа	4 571 510	(96 072)	(96 444)	3 263 000	(61 500)	(73 246)
3 группа	2 290 355	(381 854)	(499 959)	1 429 794	(127 144)	(330 231)
4 группа	298 365	(63 140)	(168 968)	154 782	(16 982)	(91 642)
5 группа	727 920	(559 485)	(727 696)	682 200	(391 167)	(681 958)
Итого	8 894 754	(1 100 551)	(1 493 067)	7 436 305	(596 793)	(1 177 077)

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	(2 111 640)	(1 951 644)
Восстановление ранее созданных резервов	1 607 352	2 014 201
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	5 433	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:	(1 100 551)	(596 793)
Резерв на индивидуальной основе	(1 096 918)	(591 553)
Резерв по портфелям однородных ссуд	(3 633)	(5 240)

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 01.10.2018 просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 571 113 тыс. руб., что составляет 7,33% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 5,47% от активов Банка (на 01.10.2017 – 1 201 311 тыс. руб., что составляет 14,41% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 10,04% от активов Банка). В целях данного раскрытия актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Кредиты клиентам по видам залогового обеспечения:

	01.10.2018	01.10.2017
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	55 000	61 639
Кредиты с обеспечением 2 категории качества	1 142 089	1 913 897
• залог недвижимости	1 124 807	1 873 266
• залог ликвидных вещей	17 282	40 631
Прочие	2 868 809	2 945 962
• поручительства	2 306 286	1 788 595
• залог недвижимости	331 231	322 327
• залог имущественных прав	158 293	544 500
• залог основных средств, оборудования, товаров в обороте	57 200	281 631
• прочие	15 799	8 909
Необеспеченные кредиты	4 307 151	839 502
Итого кредитов	8 373 049	5 761 000

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:

	01.10.2018	01.10.2017
Обеспечение 1 категории качества	43 005	48 111
• собственные векселя в залоге	-	48 111
• гарантийный депозит	43 005	-
Обеспечение 2 категории качества	1 878 841	3 713 844
• залог недвижимости	1 826 610	3 658 287
• закладные	50 954	40 910
• залог транспортных средств	1 277	10 577
• залог основных средств, оборудования	-	4 070
Прочие	14 805 337	14 299 121
• поручительства	10 482 274	8 516 329
• залог недвижимости	672 595	520 111
• залог имущественных прав	2 371 736	3 992 275
• залог товаров в обороте	109 894	576 172
• залог транспортных средств	521 992	214 124
• залог основных средств, оборудования	402 049	480 110
• залог ценных бумаг	244 797	-
• Итого обеспечения	16 727 183	18 061 076

В отчетном периоде по решению суда, в связи с неисполнением заемщиками обязательств по погашению кредитов, а также в рамках соглашений об отступном, в собственность Банка перешло следующее имущество:

- объекты жилой недвижимости в г.Москве, а также автотранспорт оценочной стоимостью 182 870 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 октября 2018			1 октября 2017		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	147 601	(148 032)	(431)	1 088 905	(1 089 002)	(97)
Евро	65 872	(64 390)	(1 482)	380 320	(381 881)	(1 561)

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 октября 2018		1 октября 2017	
	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	13,05%	(56)	13,05%	(13)
Доллары США	-13,05%	56	-13,05%	13
Евро	11,37%	168	11,37%	(177)
Евро	-11,37%	(168)	-11,37%	177

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 одновременного 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	01.10.2018	01.10.2017
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	96,62%	150,87%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	65,76%	205,94%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	90,76%	63,209%

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 октября 2018 года

	1 октября 2018				1 октября 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	289 571	-	-	289 571	431 079	-	-	431 079
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	351 771	66 369	-	418 140	334 932	64 281	-	399 213
Средства в кредитных организациях	98 892	25 000	-	123 892	1 025 545	13 000	-	1 038 545
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	357 638	-	-	357 638	806 423	-	-	806 423
Чистая ссудная задолженность	5 042 678	2 686 241	65 284	7 794 203	6 503 335	1 789 410	46 767	8 339 512
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85 799	95 699	-	181 498	2 638	380 440	-	383 078
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	0	-	-	-	0
Требования по текущему налогу на прибыль	71 256	-	-	71 256	1 763	-	-	1 763
Отложенный налоговый актив	-	-	-	0	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	504 475	-	504 475	-	283 662	-	283 662
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	604 660	-	-	604 660	56 124	-	-	56 124
Прочие активы	98 587	-	-	98 587	227 598	-	-	227 598
Итого активов	7 000 852	3 377 784	65 284	10 443 920	9 389 437	2 530 793	46 767	11 966 997
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	162 079	-	-	162 079	59 359	-	-	59 359
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 272 729	1 254 378	-	8 527 107	8 728 357	559 107	-	9 287 464
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	0	0	-	-	0
Выпущенные долговые обязательства	0	-	-	0	31 111	17 000	-	48 111
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0	-	-	-	0
Прочие обязательства	65 343	-	-	65 343	233 771	-	-	233 771
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, операциям с резидентами офшорных зон	28 957	-	-	28 957	68 394	-	-	68 394
Итого обязательств	7 529 108	1 254 378	0	8 783 486	9 120 992	576 107	0	9 697 099
Чистая позиция	-528 256	2 123 406	65 284	1 660 434	268 445	1 954 686	46 767	2 269 898

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	01.10.2018	01.10.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	10,55%	20,82%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	10,55%	19,95%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.2	6,0%	10,55%	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		
	Акционерны	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 октября	-	400 000	57 288	247 250	340 000	5 731	348 230
В том числе просроченные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(4 401)	(57 288)	(7 988)	(3 400)	(5 731)	(20 166)
Кредиты, не погашенные на 1 октября за вычетом резервов	-	395 599	-	239 262	336 600	-	328 064
Привлеченные средства на 1 октября	-	63 985	-	-	50 000	25 095	51 246
Расчетные и текущие счета на 1 октября	-	460	700	1 898	9 349	987	9 517
Условные обязательства кредитного характера							
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	2 333	-	269	31 097
Доходы и расходы							
Процентные доходы	-	15 818	1 470	38 756	18 292	-	770
Процентные расходы	-	(244)	(29)	(31)	(81)	(156)	(569)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	26	-	-	90	2 538
Операционные и комиссионные доходы	-	308	17	874	37	81	354
Операционные и комиссионные расходы	-	(2 131)	(194)	(1 859)	(31)	(2)	(834)

12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

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

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

Наличие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке – отсутствует.

Наличие отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком – отсутствует.

Наличие факта оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг – отсутствует.

Президент



А.В. Филимонов

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "О.П. Мироненко".

О.П. Мироненко