

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ТРОЙКА-Д БАНК»
по состоянию на 01 января 2019 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	8
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	9
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	11
5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	12
6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ)	13
6.1 Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда	13
6.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда	14
6.3 Описание сферы применения системы оплаты труда	14
6.4 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков	14
6.5 Информация о ключевых показателях, политике и целях системы оплаты труда	14
6.6 Информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда	15
6.7 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управлние рисками	15
6.8 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда	15
6.9 Информация о видах и суммах выплат	16

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 1.1 «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:»	1	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	8 757 206	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 января 2019 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	484 755	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	54 980	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	54 980	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	54 980
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	456

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 января 2019 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, 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:	3, 5, 6, 7	8 448 952	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	172 107	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	34 552
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 января 2019 года*

				организаций»		
				«Недосозданные резерв на возможные потери»	12	-

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	9,277%	14,25%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	9,277%	14,25%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	9,277%	14,25%

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

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

	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (капитал)	1 353 493	2 061 073
Основной капитал	1 353 493	2 061 073
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	100%	100%

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	01.01.2019			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
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 968 773	7 389 976	6 664 649	8 233 696	7 554 505	5 832 352
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	533 460	533 460	-	1 348 541	1 348 541	-
	государственные органы	191 035	191 035	-	469 281	469 281	-
	кредитные организации	342 425	342 425	-	816 631	816 631	-
	организации	-	-	-	62 629	62 629	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	241 358	239 834	47 967	467 347	467 015	93 403
	кредитные организации	241 358	239 834	47 967	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:	7 193 955	6 616 682	6 616 682	6 417 808	5 738 949	5 738 949
	кредитные организации	456 091	452 617	452 617	1 100 423	1 095 948	1 095 948
	организации	6 321 662	5 846 860	5 846 860	4 539 779	4 173 694	4 173 694
	физические лица	416 202	317 205	317 205	777 606	469 307	469 307

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 января 2019 года

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	31 058	31 058	1 212	287 882	287 882	52 576
	кредитные организации	31 058	31 058	1 212	287 882	287 882	52 576
	физические лица	-	-	-	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 335 049	2 714 266	4 156 429	3 060 191	2 885 475	4 433 548
	кредитные организации	59 147	58 556	146 390	178 614	176 828	442 070
	организации	1 914 309	1 736 561	2 631 525	1 809 026	1 784 110	2 604 682
	физические лица	1 361 593	919 149	1 378 514	1 072 551	924 537	1 386 796
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	110 900	86 740	205 337	33 741	29 381	71 548
	физические лица	110 900	86 740	205 337	33 741	29 381	71 548
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 567 864	1 540 040	1 214 974	1 692 473	1 610 490	1 352 079
	организации	1 208 574	1 194 243	1 194 243	1 568 448	1 507 143	1 352 079
	государственные органы	20 951	20 731	20 731	-	-	-
	физические лица	338 339	325 066	-	124 025	103 347	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

Информация о распределении кредитного риска в разрезе стран:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019			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
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 968 773	7 389 976	6 664 649	8 233 696	7 554 505	5 832 352
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	533 460	533 460	-	1 348 541	1 348 541	-
	Россия	533 460	533 460	-	1 348 541	1 348 541	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	241 358	239 834	47 967	467 347	467 015	93 403
	Россия	241 358	239 834	47 967	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:	7 193 955	6 616 682	6 616 682	6 417 808	5 738 949	5 738 949
	Россия	7 180 782	6 605 971	6 605 971	6 405 554	5 726 817	5 726 817
	Беларусь	128	-	-	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 января 2019 года

	Кипр	8 636	8 550	8 550	7 911	7 832	7 832
	Соединенное Королевство	-	-	-	1	1	1
	Казахстан	4 409	2 161	2 161	4 342	4 299	4 299
	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	31 058	31 058	1 212	287 882	287 882	52 576
	Россия	31 058	31 058	1 212	287 882	287 882	52 576
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 335 049	2 714 266	4 156 429	3 060 191	2 885 475	4 433 548
	Россия	3 227 978	2 614 469	3 927 734	3 046 810	2 875 364	4 418 381
	Казахстан	27 274	20 798	31 198	11 940	10 111	15 167
	Израиль	-	-	-	1 441	-	-
	Болгария	79 797	78 999	197 497	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	110 900	86 740	205 337	33 741	29 381	71 548
	Россия	109 538	86 740	205 337	33 741	29 381	71 548
	Казахстан	1 362	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 567 864	1 540 040	1 214 974	1 692 473	1 610 490	1 352 079
	Россия	1 567 837	1 540 040	1 214 974	1 692 473	1 610 490	1 352 079
	Казахстан	27	-	-	-	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Таблица 2.1 «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,	11 898 716	11 221 948	951 897
2	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	11 898 716	11 221 948	951 897
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего,	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 января 2019 года

	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	-	-	-
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	135 588	242 950	-
17	при применении стандартизированного подхода	135 588	242 950	10 847
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 212 263	2 212 263	-
20	при применении базового индикативного подхода	2 212 263	2 212 263	176 981
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	343 885	396 182	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	14 590 452	14 073 343	1 139 725

В отчетном периоде сумма требований, взвешенных по уровню риска, увеличилась на 3,54% (или на 517 109 тыс. руб.). Данное изменение обусловлено увеличением кредитного риска на 5,69% (или на 676 768 тыс. руб.) и уменьшением рыночного риска на 79,18% (или на 107 362 тыс. руб.). Увеличение кредитного риска связано с увеличением объема кредитного портфеля. Изменение рыночного риска обусловлено продажей в отчетном периоде портфеля ценных бумаг.

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 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах»

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	---	---

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 января 2019 года*

		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 075 472	171 571	8 501 001	100 426
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	95 047	-
2.1	кредитных организаций	-	-	95 047	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	223 530	171 571	148 661	100 426
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	56 705	-	24 010	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	56 705	-	24 010	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	166 825	171 571	124 652	100 426
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	166 825	171 571	124 652	100 426
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	197 054	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	417 296	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 731 508	-	4 589 286	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	120 434	-	1 171 050	-
8	Основные средства	-	-	490 250	-
9	Прочие активы	-	-	83 876	-

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.

К основным типам операций финансирования под залог активов относятся сделки РЕПО под ликвидные бумаги. Операции РЕПО подразумевают, что на срок предоставления денежных средств ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, переходят в собственность к кредитору, что снижает кредитный риск по данному виду операций и упрощает разрешение ситуаций при неисполнении обязательств заемщиком.

При построении модели финансирования (привлечения средств) Банк учитывает факторы наличия активов, которые могут быть использованы в качестве обременения для привлечения дополнительных ресурсов, увеличивающих запас ликвидности Банка. Исходя из условий осуществления операций с обременением активов, Банк рассматривает возможность и принимает решение по замещению собственного рыночного фондирования на операции рефинансирования под активы, оперируя прибыльностью данных операций.

В части ссудной задолженности основными операциями являются залог прав требования по кредитным договорам в рамках договора займа с Агентством по страхованию вкладов в связи осуществлением мероприятий по предупреждению банкротства дочернего АО «ВОКБАНК».

Таблица 3.4 «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами»

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	120 992	24 042
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	88 433	7 911
2.3	физическим лицам-нерезидентам	32 559	16 131
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 585	682 427
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	195	592 057
4.3	физических лиц - нерезидентов	23 390	90 370

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Таблица 4.1.1 «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, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Таблица 4.1.2 «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		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:	2 812 995	49,01	1 378 722	5,60	157 628	-43,41	-1 221 094
1.1	ссуды	2 812 995	49,01	1 378 722	5,60	157 628	-43,41	-1 221 094
2	Реструктурированные ссуды	1 745 821	21,00	366 622	2,45	42 812	-18,55	-323 810
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	79 797	21,00	16 757	1,00	798	-20,00	-15 959
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	84 977	50,00	42 488	1,00	853	-49,00	-41 635

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 разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

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.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ)

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

- Кадровая политика АО «ТРОЙКА-Д БАНК» на 2018-2020 годы;
- Положение об оплате труда работников АО «ТРОЙКА-Д БАНК»;
- Положение о вознаграждениях АО «ТРОЙКА-Д БАНК»;
- Положение о комитете по вознаграждениям Совета Директоров АО «ТРОЙКА-Д БАНК».

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

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

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

Согласно Уставу Банка:

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

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

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

В 2017-2018 годах функции по подготовке проектов решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, возлагались на члена Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, вознаграждение указанных лиц по результатам 2018 года составило 3 628 тыс. руб. (2017 - 10 576 тыс. руб.).

6.2 ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

6.3 ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

6.4 ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков:

Категория	Работники	Численность 01.01.2019	Численность 01.01.2018
Члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none">• Президент• члены Правления	2	2
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	<ul style="list-style-type: none">• члены комитетов, созданных в соответствии с решениями органов управления Банка, принимающих решения (самостоятельные и (или) в составе коллегиальных и исполнительных органов Банка) об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления пер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка	12	14

6.5 ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ, ПОЛИТИКЕ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

Система оплаты труда основывается на следующих принципах:

- сбалансированность – структура и размер доходов персонала должны стимулировать достижение стратегических целей Банка за счет улучшения как количественных, так и качественных показателей труда и непрерывного профессионального роста работников;
- опережение – для обеспечения надежности и непрерывности развития Банка темпы роста результативности должны опережать темпы роста доходов работников;
- оптимальность – система оплаты труда должны обеспечивать достаточное удовлетворение потребностей работников при оптимизации затрат Банка на труд;

- справедливость – размер дохода работников должен зависеть от результатов деятельности конкретного работника и Банка в целом;
- конкурентность – система оплаты труда должна стимулировать улучшение показателей деятельности Банка и обеспечивать сохранение высококвалифицированных кадров и привлечение новых;
- прозрачность и бесконфликтность – система оплаты труда должна быть простой для восприятия, бесконфликтной и способствовать повышению имиджа Банка;
- соответствие масштабам операций - обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

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

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

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

6.6 ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 2018 году Советом Директоров был рассмотрен Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2017 год, при этом решения о пересмотре системы оплаты труда не принимались.

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

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

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляла в 2017-2018 годах 100 процентов.

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

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

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

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

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

6.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

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

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

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

Информация о выплате выходных пособий:

Категория	2018		2017	
	количество	объем	количество	объем
Члены исполнительных органов	4	10 238	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	7	8 236	4	3 806

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

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

Председатель Правления



А.В. Филимонов

Главный бухгалтер

О.П. Мироненко

02.04.2019