

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	18
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	20
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	21
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	23
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	23
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	23
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	23
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	23
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	24

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».

На основании решения Совета Директоров Банка от 11.11.2015 (протокол № 24), в соответствии с изменениями в план участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «Волго-Окский коммерческий банк», решением Совета директоров Банка России от 14.10.2015, 7 декабря 2015 года заключен Договор купли-продажи акций Акционерного общества «Волго-Окский коммерческий банк» (100 процентов акций дополнительного выпуска акций Акционерного общества «Волго-Окский коммерческий банк», вид, категория (тип) ценных бумаг: акции именные обыкновенные, цена за одну акцию (цена размещения): 1/32 000 000 рубля, количество акций: 64 000 000 000 000 (шестьдесят четыре триллиона) штук, общая цена акций: 2 000 000 (Два миллиона) рублей 00 копеек), в связи с чем образована Банковская группа, в которой АО «ТРОЙКА-Д БАНК» является головной кредитной организацией (далее – Банк).

8 декабря 2015 г. заключено соглашение между Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и АО «ВОКБАНК» о санации последнего. При этом АО «ТРОЙКА-Д БАНК» принял на себя обязательство по улучшению качества активов АО «ВОКБАНК», обеспечению возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами, а также осуществлению всех действий, необходимых для реорганизации АО «ВОКБАНК» в форме присоединения к АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в срок до 31 декабря 2022 г.

9 декабря 2015 осуществлен переход права собственности на акции АО «ВОКБАНК».

В течение 2017-2018 года Банк приобрел пакет акций АО «Алма Банк» в размере 83,5356%.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров АО «Алма Банк» от 21 мая 2018 года, АО «Алма Банк» изменил свое наименование на АО «Первый Инвестиционный Банк». 13 июля 2018 года Банк России выдал АО «Первый Инвестиционный Банк» универсальную лицензию на осуществление банковских операций. 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.

№п/п	Наименование участника Банковской группы	Место нахождения участника Банковской группы	Удельный вес акций	Балансовая стоимость акций, принадлежащий головной организации, тыс. руб.	Признак, характеризующий наличие контроля
1	АО «ТРОЙКА-Д БАНК»	Российская Федерация, 119180, город Москва, улица Большая Полянка, дом 19, строение 1			Головная кредитная организация
2	АО «ВОКБАНК»	Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11	99,9999%	2 000	Банк имеет полномочия в отношении участника, т.е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций, участвует в Совете директоров или аналогичном органе управления участника Банковской группы
3	АО «Первый инвестиционный Банк» (до изменения наименования - АО «Алма Банк»)	Российская Федерация, 127247, город Москва, Бескудниковский бульвар, дом 36, корпус 1	16,4313%	63 699	Банк имеет полномочия в отношении участника, т.е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций, участвует в Совете директоров или аналогичном органе управления участника Банковской группы

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

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской группы (по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»):

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1905167.0000	1905167.0000	26+27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1905167.0000	1905167.0000	26+27
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1616789.0000	-1345063.0000	29+30+(33-33.1+часть (14-13))
2.1	прошлых лет		-1209155.0000	-1345063.0000	
2.2	отчетного года		-407634.0000	0.0000	29+30+(33.1+часть (14-13))
3	Резервный фонд		58700.0000	58700.0000	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		347078.0000	618804.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		68112.0000	61214.0000	11
10	Оложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		16095.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	

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

12	Недосозданные резервы на возможные потери		433.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)		477.0000	509.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		2573.0000	0.0000	часть 7
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		335393.0000	296777.0000	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		35128.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		13532.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		6766.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		6766.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		196619.0000	196619.0000	часть 33+35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		928584.0000	34034.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1596946.0000	589153.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		-1249868.0000	29651.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	

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

35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		928584.0000	34034.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		928584.0000	34034.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		-1249868.0000	29651.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		735370.0000	863667.0000	часть 18+30+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		735370.0000	863667.0000	часть (10+14)
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	

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

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1663954.0000	897701.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		1663954.0000	897701.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1663954.0000	897701.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-1249868.0000	29651.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		19385327.0000	17930619.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		19385327.0000	17930619.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18014726.0000	17326271.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0.0000	0.1650	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0.0000	0.1650	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		0.0000	0.1710	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	0.0000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					

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

69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	9714.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.2 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.troikabank.com в разделе "Раскрытие информации в регулятивных целях"

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ТРОЙКА-Д БАНК (рег. номер - 3431)	10103431В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	1174000	1174000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	ТОО AKSU TRAVEL (НР)	-	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	500000	500000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	11.11.2010	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	03.08.2016	срочный	06.07.2026	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	0.50/% годовых	нет	выплата осуществляется в соответствии с условиями	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход												
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	законодательно Банком России	всегда полностью	постоянный	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	нет
2	не применимо	не применимо	да	нет

Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4212-У, и элементов собственных средств (капитала) банковской группы представлена в Таблице:

Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» (тыс. руб.)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	26, 27	1 905 167	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 905 167	"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, всего, в том числе: 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:	17, 18	14 779 130	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	735 370
2.2.1		X	500 000	субординированные кредиты	X	500 000

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

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	1 123 947	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	68 112	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	68 112	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	69 841
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	57 990	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 095	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	16 095
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	41 895	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	41 894
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	57 983	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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)"	8	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	477
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41.1.2	-

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

				капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	11 627 072	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 573	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 573
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	345 159
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 организаций"	55	-
0				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	196 619
0				Недосозданные резервы на возможные потери	12	433
0				Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	56	1 663 954

Информация о результатах сопоставления данных консолидированного отчета о финансовом положении, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», со сведениями из консолидированного балансового отчета представлена в Таблице:

Таблица 1.3 Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора (тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	1 812 297	1, 2	1 487 571	
2	Средства в кредитных организациях	-	-	3	259 818	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	357 638	4	253 774	
3.1	производные финансовые инструменты	-	-	4.1	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	357 638	4.2	253 774	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	-	-	6.1	122 630	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	10 763 647	6.2	10 339 633	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	5	103 864	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	707 935	7	707 935	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	101 397	12	151 300	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также	5, 12, 13	772 057	14, 13	729 432	

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

	прочие активы					
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	180 448	9	197 056	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	-	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	293 554	11	68 112	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	293 554	11.2	68 112	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	8, 9	1 014 640	10	1 055 835	
14	Всего активов	14	16 003 613	15	15 476 960	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	15	97 673	17	97 634	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	16, 18	13 323 414	18	14 181 496	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	19	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	19	-	
19.1	производные финансовые инструменты	-	-	19.1	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	17	404	20	404	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19, 22	252 270	22, 23	235 694	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	3 112	21	57 983	

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

22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	21.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	243 710	17, 18, 20	500 000	
24	Резервы на возможные потери	-	-	24	29 421	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-	
26	Всего обязательств	23	13 920 583	25	15 102 632	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24, 25	1 657 772	26	1 174 000	
27.1	базовый капитал	24	1 174 000	26.1	1 174 000	
27.2	добавочный капитал	25	483 772	26.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26, 27, 29	312 371	27, 33	(941 552)	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28	(17 637)	29, 30, 31, 32, 34	50 791	
30	Всего источников собственных средств	(32-31)	1 952 506	(36 - 35)	283 239	

Состав участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», полностью совпадает с составом участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Банковской группы, представляемую в соответствии с положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

В составе Банковской группы отсутствуют юридические лица, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, отсутствуют юридические лица - участники Банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации.

В Банковской группе отсутствуют участники, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации.

Показатели достаточности капитала:

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

	минимально допустимые значения	01.10.2018	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н20.0	8,0%	0,00%	0,02%
Норматив достаточности базового капитала – Н20.1	4,5%	0,00%	0,02%
Норматив достаточности основного капитала – Н20.2	6,0%	0,00%	0,02%

Нарушение значений регуляторных нормативов носит плановый характер, обусловлено отрицательным значением собственных средств (капитала) АО «ВОКБАНК», находящегося на санации и предусмотрено Планом финансового оздоровления АО «ВОКБАНК».

Нормативы достаточности базового капитала Н20.1, достаточности основного капитала Н20.2 и достаточности собственных средств (капитала) Н20.0 будут ниже установленных значений на протяжении всего периода финансового оздоровления.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банковской группы:

	01.10.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал)	- 1 249 868	29 651
Основной капитал	- 1 249 868	29 651
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	100,00%	100,00%

Соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств крупных участников:

	01.10.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал) Банковской группы	- 1 249 868	29 651
Основной капитал АО «ВОКБАНК»	- 1 814 854	- 1 810 822
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	68,87%	- 1,64%

	01.10.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал) Банковской группы	- 1 249 868	29 651
Основной капитал АО «Алма Банк»	245 808	250 827
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	- 508,47%	11,82%

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

Банковская группа соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов:

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2018			01.01.2018		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска

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

1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13 204 416	10 274 033	8 260 729	15 529 196	12 553 953	7 453 661
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	1 897 911	1 887 826	-	4 682 837	4 660 710	-
	государственные органы	207 141	197 056	-	925 314	925 314	-
	кредитные организации	1 649 535	1 649 535	-	3 694 894	3 672 767	-
	организации	41 235	41 235	-	62 629	62 629	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	157 541	156 847	31 369	549 720	549 477	109 895
	кредитные организации	157 541	156 847	31 369	549 720	549 477	109 895
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11 148 964	8 229 360	8 229 360	10 296 639	7 343 766	7 343 766
	кредитные организации	207 375	198 656	198 656	806 882	806 743	806 743
	организации	10 283 336	7 560 443	7 560 443	7 655 455	5 397 984	5 397 984
	физические лица	658 253	470 261	470 261	1 834 302	1 139 039	1 139 039
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:	113 348	112 940	22 608	366 374	364 867	73 973
	кредитные организации	90 116	90 116	11 023	340 841	340 841	61 168
	физические лица	23 232	22 824	11 585	25 533	24 026	12 805
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 653 240	2 610 818	3 829 899	3 662 157	3 063 886	4 478 138
	кредитные организации	-	-	-	-	-	-
	организации	2 157 582	1 692 148	2 451 952	2 520 579	2 072 496	2 992 336
	физические лица	1 495 658	918 670	1 377 947	1 141 578	991 390	1 485 802
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	90 659	61 656	135 138	43 585	30 396	72 803
	физические лица	90 659	61 656	135 138	43 585	30 396	72 803
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 798 330	1 768 909	1 371 777	1 866 665	1 775 175	1 356 645
	организации	1 417 513	1 401 599	1 346 097	1 718 265	1 655 535	1 356 645
	государственные органы	25 950	25 680	25 680	-	-	-
	физические лица	354 867	341 630	-	148 400	119 640	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-

Информация о распределении кредитного риска в разрезе стран:

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2018			01.01.2018		
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска

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

1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13 204 416	10 274 033	8 260 729	15 529 196	12 553 953	7 453 661
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	1 897 911	1 887 826	-	4 682 837	4 660 710	-
	Россия	1 849 886	1 849 886	-	4 639 451	4 639 451	-
	Греция	48 025	37 940	-	43 386	21 259	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	157 541	156 847	31 369	549 720	549 477	109 895
	Россия	143 450	142 756	28 551	541 831	541 588	108 317
	Германия	14 091	14 091	2 818	7 889	7 889	1 578
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11 148 964	8 229 360	8 229 360	10 296 639	7 343 766	7 343 766
	Россия	11 131 918	8 214 776	8 214 776	10 279 046	7 326 373	7 326 373
	Беларусь	137	49	49	-	-	-
	Кипр	8 636	8 550	8 550	7 911	7 832	7 832
	Швеция	-	-	-	-	-	-
	Соединенное Королевство	-	-	-	1	1	1
	Армения	-	-	-	148	148	148
	Казахстан	8 273	5 985	5 985	9 533	9 412	9 412
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:	113 348	112 940	22 608	366 374	364 867	73 973
	Россия	113 348	112 940	22 608	366 374	364 867	73 973
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 653 240	2 610 818	3 829 899	3 662 157	3 063 886	4 478 138
	Россия	3 621 416	2 585 510	3 791 936	3 643 580	3 048 579	4 456 216
	Казахстан	31 824	25 308	37 963	17 136	15 307	21 922
	Израиль	-	-	-	1 441	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	90 659	61 656	135 138	43 585	30 396	72 803
	Россия	89 529	61 428	134 887	43 068	29 884	72 241
	Казахстан	1 130	228	251	517	512	562
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 798 330	1 768 909	1 371 777	1 866 665	1 775 175	1 356 645
	Россия	1 798 330	1 768 909	1 371 777	1 866 665	1 775 175	1 356 645
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банковская группа 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;
- процентный риск;
- 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).

Таблица 2.1 «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков» (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 620 151	12 697 244	1 089 612
2	при применении стандартизированного подхода	13 620 151	12 697 244	1 089 612
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, 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	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, 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:	939 425	1 661 488	-
17	при применении стандартизированного подхода	939 425	1 661 488	75 154
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 455 150	3 455 150	-
20	при применении базового индикативного подхода	3 455 150	3 455 150	276 412
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%	-	124 880	-
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)	18 014 726	17 938 762	1 441 178

Существенные изменения кредитного риска обусловлено ростом кредитного портфеля.

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» (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 062 350	-	13 870 472	692 596
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 732	-
2.1	кредитных организаций	-	-	2 732	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	88 197	-	1 473 197	692 596
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	21 527	-	713 080	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 527	-	713 080	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	49 646	47 108
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	49 646	47 108
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	228 093	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	824 858	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	1 873 853	-	6 049 771	-

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	100 300	-	1 989 797	-
8	Основные средства	-	-	1 131 259	-
9	Прочие активы	-	-	105 115	-

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

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

Таблица 3.4 «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	14 091	7 995
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	234 143	35 138
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	193 433	7 911
2.3	физическим лицам-нерезидентам	40 710	27 227
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	48 025	44 862
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	48 025	44 862
4	Средства нерезидентов, всего,	571 743	1 199 714
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	176
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	544 100	1 092 416
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 743	107 122

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	Справедливая стоимость	Сформированный резерв на возможные потери
-------	-------------------------	----------------------	------------------------	---

		ценных бумаг	ценных бумаг	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» (тыс. руб.)

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:	1 901 597	44,50	846 160	4,01	76 269	-40,49	-769 891
1.1	ссуды	1 901 597	44,50	846 160	4,01	76 269	-40,49	-769 891
2	Реструктурированные ссуды	674 931	18,87	127 351	1,14	7 685	-17,73	-119 666
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:	85 000	25,00	21 250	5,00	4 250	-20,00	-17 000
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	184 797	21,00	38 807	1,00	1 848	-20,00	-36 959
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	90 237	23,40	21 119	1,67	1 505	-21,74	-19 614
---	--	--------	-------	--------	------	-------	--------	---------

Банковская группа не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем не раскрывает таблицу 4.8 главы 5 раздела IV.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Банковская группа не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем не раскрывает таблицу 5.7 главы 6 раздела V.

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Банковская группа не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем не раскрывает таблицу 7.2 раздела VII.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Для определения требований к капиталу в отношении операционного риска Группа применяет базовый индикативный подход.

Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	3 455 150	3 469 288
Операционный риск, всего, в том числе:	276 412	277 543
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 842 744	1 850 287
Чистые процентные доходы	1 351 030	1 287 699
Чистые непроцентные доходы	491 714	562 588
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы в разрезе видов валют:

	01.10.2018		01.01.2018	
	рубли РФ	Все валюты	рубли РФ	Все валюты
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	- 36 140.14	- 38 810.95	9 222.07	4 047.15
- 200 базисных пунктов	36 140.14	38 810.95	- 9 222.07	- 4 047.15

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Банковская группа не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Информация по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»:

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физически лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x		x		x	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безвозвратным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x		x		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x		x	

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем не раскрывает Таблицу 10.1 раздела X.

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

Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813:

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2018
Основной капитал, тыс.руб.		-1 249 868	-854 745	-150 624	29 651
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		15 642 980	16 971 362	19 062 509	18 794 233
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0	0	0	0.2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15476960
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		6826
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1411356
7	Прочие поправки		1051402
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		15843740

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		15107755.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1051402.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		14056353.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

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

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	168445.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6826.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	175271.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	1768909.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	357553.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	1411356.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	-1249868.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	15642980.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	0.00

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банковской группы АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 01 октября 2018 года

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813:

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	0.0			0.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	0.0			0.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	0.0			0.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	0.0			0.2		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0			30409.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени								

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

	и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
			0.0	273	273	2225.4	365	365	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	

Президент

А.В. Филимонов

Главный бухгалтер



О.П. Мироненко