



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год**

**Акционерного Общества
«Банк «Агророс»**

**Саратов
2019**

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Акционерное Общество «Банк «Агророс».

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность на основании **Лицензий Банка России:**

Лицензия № 2860 от 11 февраля 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;

Лицензия № 2860 от 11 февраля 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Юридический и почтовый адрес:

Российская Федерация, 410017, г. Саратов, ул. Чернышевского, д. 90.

Основной государственный регистрационный номер:

1026400001770

Идентификационный номер налогоплательщика:

6453033870

Банковский идентификационный код (БИК):

046311772

Адрес страницы в сети интернет, на которой раскрывается информация о Банке:
www.agroros.ru

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период:

01.01.2018г. – 31.12.2018г.

Единицы измерения годовой отчетности:

Годовая отчетность за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату.

Все данные представлены в тысячах российских рублей.

Информация о банковской консолидируемой группе.

АО «Банк «Агророс» не является участником банковской (консолидированной) группы.

1. Краткая характеристика деятельности АО «Банк «Агророс» за 2018 год.

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности АО «Банк «Агророс» .

АО Банк «Агророс» в соответствии с лицензиями выданными Центральным банком Российской Федерации, осуществляет следующие виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов инкассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

В 2018 году АО «Банк «Агророс» продолжил активную работу по расширению географии точек своего присутствия. Были открыты 2 новых офиса в г. Тамбов и г. Ульяновск. В новых офисах для клиентов банка доступен полный спектр банковских услуг и продуктов для физических и юридических лиц, в том числе вклады, кредитование бизнеса и населения, обмен валют, денежные переводы, расчетно-кассовое обслуживание. Таким образом, по состоянию на 01.01.2019 года АО «Банк «Агророс», кроме Головного офиса в г. Саратов, имеет 20 структурных подразделений:

Наименование подразделений	01.01.2019
Филиалы	1
Дополнительные офисы	8
Операционные кассы	1
Операционные офисы	10
Итого	20

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности АО «Банк «Агророс» за 2018 год.

Основные показатели деятельности АО «Банк «Агророс» за 2018 года.

Показатели, тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2019 г.	Динамика	Темп прироста (%)
Собственные средства (капитал)	1 123 110	1 129 781	+ 6 671	0,59
Всего активов	6 003 821	6 196 056	+ 192 235	3,20
Всего обязательств	4 961 861	5 126 814	+ 164 953	3,32
Чистые доходы Банка	432 000	434 075	+ 2 075	0,48
Операционные расходы Банка	268 552	343 327	+ 74 775	27,84
Прибыль до налогообложения	163 448	90 748	- 72 700	-
Начисленные налоги	40 672	27 011	- 13 661	-
Прибыль после налогообложения	122 776	63 737	- 59 039	-

1.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли.

В 2018 году, прибыль, полученная АО «Банк «Агророс» по итогам работы за 2017 год, согласно решения, принятого на годовом собрании акционеров (Протокол № 36 от 23 апреля 2018 г.), направлена на выплату дивидендов по привилегированным акциям – 6 840 тыс. руб., 23 887 тыс. руб. – направлено на выплату дивидендов по обыкновенным акциям, 6 139 тыс. руб. перечислено в резервный фонд Банка, 2 456 тыс. руб. направлено на выплату бонусов членам Совета директоров банка, 9 703 тыс. рублей – на выплату бонусов членам Правления Банка, 73 751 тыс. руб. пополнили нераспределенную прибыль. В результате общая сумма нераспределенной прибыли прошлых лет составила на 01.01.2019 года 166 640 тыс. руб.

2. Учетная политика АО «Банк «Агророс» .

В 2018 году бухгалтерский учет в АО «Банк «Агророс» велся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» при этом соблюдались основные принципы:

- непрерывность осуществления своей деятельности в будущем,
- отражение доходов и расходов по методу **начисления**;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность при оценке активов и пассивов;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания отражаемых операций над юридической формой;
- открытость.

Оценка активов и обязательств Банка осуществлялась с учетом следующего:

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем оцениваются по их справедливой стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Банка России.

Учет доходов, расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2, 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4, 5 категориям качества, получение дохода считается неопределенным.

Доходы и расходы Банка, полученные от операций, совершенных в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В 2018 году, как и в предыдущие отчетные периоды, амортизация основных средств начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам установлен в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Налог на добавленную стоимость уплачивается за истекший налоговый период не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Банк осуществляет бухгалтерский учёт отложенных налоговых обязательств и активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409 – П.

Изменение сумм отложенных налоговых обязательств / активов отражается в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата и (или) со счетами по учёту добавочного капитала.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам на начало дня.

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не ранее следующего рабочего дня после дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г» раздела «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления исполнения сделки.

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Требования по производным финансовым инструментам», где учитывается до наступления исполнения сделки.

В 2018 году Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

В Учетную политику Банка, действующую в 2019 году, внесены изменения обусловленные вступлением в силу новых нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"

Указанные документы вносят в учет следующие изменения.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами,

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Одним из основных изменений учетной политики Банка, связанных с вступлением в силу новых нормативных актов ЦБ РФ, стала замена модели понесенных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков при оценке кредитных рисков кредитной организации.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляются Банком на ежемесячной основе, а также в случаях значительного увеличения кредитного риска.

Проценты по кредитам учитываются только на балансе – независимо от категории качества ссуды. Все доходы по процентам считаются определенными к получению.

В 2018 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка зафиксировано не было.

3. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты.

В январе 2019 года права на 500 000 штук обыкновенных именных акций Банка общей номинальной стоимостью 50 000 тыс. руб. перешли от АО «Саратовские авиалинии» к акционеру Банка Евстафьеву А.В.

В результате приобретения Евстафьевым А.В. акций Банка у АО «Саратовские авиалинии» изменился только состав группы лиц, во владении которой находятся акции Банка, а доля участия осталась прежней - 99.7484%.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу АО «Банк «Агророс» за 2018 год по форме отчетности 0409806.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов АО «Банк «Агророс» на 01.01.2019 года представлены следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2018г. тыс. руб.	Уд. Вес на 01.01.2018	На 01.01.2019г. тыс. руб.	Уд. Вес на 01.01.2019	Изменения тыс. руб.
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	125 428	13,12%	170 964	25,28%	+ 45 536
Наличные денежные средства	310 430	32,46%	321 386	47,53%	+ 10 956
Средства в других КО	520 437	54,42%	183 799	27,19%	- 336 638
Итого	956 295	100%	676 149	100%	- 280 146

Изменения в структуре денежных средств и их эквивалентов АО «Банк «Агророс», по сравнению с показателями прошлого отчетного периода, связаны в первую очередь со снижением показателя «средства в других кредитных организациях».

В течение длительного времени Банк активно размещал свободные денежные средства в операции «валютный СВОП» на Московской бирже. В связи со снижением доходности указанных операций, АО «Банк «Агророс» существенно снизил объемы средств иностранной валюты, размещаемой на корреспондентских счетах в ПАО Сбербанк для проведения операций с Московской валютной биржей с сентября 2017 года. Свободные денежные средства АО «Банк «Агророс» на протяжении 2018 года размещал в депозиты Банка России.

Денежных средств, исключенных из статьи денежные средства и их эквиваленты, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, у Банка нет.

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд АО «Банк «Агророс» на 01.01.2019г.

Структура чистой судной задолженности АО «Банк «Агророс» по состоянию на отчетную дату выглядит следующим образом:

Показатели	На 01.01.2018 тыс. руб.	На 01.01.2019 тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
Кредитный портфель Банка в т.ч.	1 776 928	1 649 313	- 127 615
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 257 194	1 117 140	- 140 054
Кредиты, предоставленные физическим лицам.	519 734	532 173	+ 12 439
Резервы на возможные потери по ссудам	- 209 662	- 215 632	5 970
Депозиты в Банке России	3 200 000	3 175 000	- 25 000
Приобретенные права требования	956	955	- 1
Резервы по приобретенным правам требования	-956	-955	1
Размещенные средства, признаваемые ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П	26 642	641 113	+ 614 471
Итого чистая ссудная задолженность	4 793 908	5 249 794	+ 455 886

Рост чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2019 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 9,5%. В основном рост связан с увеличением суммы средств Банка, размещенной на Межбанковской Московской валютной бирже на 614 471 тыс. руб., однако в общем объеме чистой ссудной задолженности Банка показатель занимает наименьшую долю – 12,21%.

Наибольший удельный вес в общем объеме чистой задолженности АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2019 года занимают депозиты, размещенные в Банке России – 60,48% от общего объема чистой ссудной задолженности Банка (66,75% - на 01.01.2018 г.).

Доля кредитного портфеля в общем объеме чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на отчетную дату составляет 31,42% (37,06% - на 01.01.2018 г.)

В разрезе видов экономической деятельности структура кредитного портфеля АО «Банк «Агророс», по состоянию на 01.01.2019 года, выглядит следующим образом:

Вид деятельности	Сумма задолженности на 01.01.2018 тыс. руб.	Уд. Вес на 01.01.2018	Сумма задолженности на 01.01.2019 тыс. руб.	Уд. Вес на 01.01.2019	Динамика, тыс. рублей.
Кредиты, выданные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям:	1 257 194	70,75%	1 117 140	67,74%	- 140 054
Прочие виды деятельности	320 860	18,06%	276 126	16,74%	- 44 734
Обрабатывающие производства	305 915	17,22%	240 199	14,56%	- 65 716
Оптовая и розничная торговля	315 888	17,78%	239 781	14,54%	- 76 107
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	170 000	10,31%	+ 170 000
Транспорт и связь	138 754	7,81%	79 726	4,83%	- 59 028
Сельское хозяйство	39 856	2,24%	70 972	4,30%	+ 31 116
Строительство	36 022	2,02%	29 375	1,79%	- 6 647
Операции с недвижимым имуществом	97 767	5,50%	8 000	0,49%	- 89 767
Кредиты «Овердрафт»	2 132	0,12%	2 961	0,18%	+ 829
Кредиты предоставленные физическим лицам	519 734	29,25%	532 173	32,26%	+ 12 439

Кредитный портфель АО «Банк «Агророс» в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019 года

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.01.2018 г. тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2019 г. тыс. руб.
До 30 дней	6 472	129 312
От 31 до 90 дней	63 304	107 278
От 91 до 180 дней	57 730	227 380
От 181 до 1 года	111 729	168 010
От 1 года до 3-х лет	1 107 900	678 845
Свыше 3-х лет	413 438	309 578
Кредиты «овердрафт»	2 666	2 961
Не погашенные в срок	13 689	25 949
Итого кредитный портфель	1 776 928	1 649 313

Кредитный портфель АО «Банк «Агророс» в разрезе географических зон (стран, групп стран, субъектов Российской Федерации).

Субъект РФ	На 01.01.2018 тыс. руб.	На 01.01.2019 тыс. руб.
Саратовская область	1 571 084	1 254 442
Г. Москва	15 748	183 945

Самарская область	139 972	128 438
Пензенская область	32 340	42 837
Г. Санкт-Петербург	5 723	13 390
Тамбовская область	-	11 828
Волгоградская область	200	6 613
Рязанская область	1 486	4 010
Чеченская республика	-	1 500
Псковская область	-	1 296
Свердловская область	1 493	988
Новгородская область	-	17
Московская область	7 950	9
Краснодарский край	932	-
Итого	1 776 928	1 649 313

4.3 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.

Резервы	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	Создано	Восста- новлено	На 01.01.2019 г. тыс. руб.
Резервы на возможные потери по ссудам	209 664	610 927	604 959	215 632
Резервы на возможные потери по прочим активам, в т.ч.	7 719	433 668	431 503	9 884
По начисленным процентам	312	5 779	5 950	141
По условным обязательствам кредитного характера	5 910	403 240	403 906	5 244
По начисленным комиссиям за РКО	1 304	4 944	4 545	1 703
Прочие	193	3 228	625	2 796
Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами	3 359	19 119	16 610	5 868
Резервы на возможные потери по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	2 109	214	86	2 237
Резервы на возможные потери по активам, предназначенным для продажи	-	30	-	30
Резервы по приобретенным правам требования	956	-	1	955
Резервы на возможные потери по просроченным процентам	599	1 090	919	770
Резервы на возможные потери по средствам, размещенных на корреспондентских счетах в других Банках	353	93 789	94 499	357

4.4. Информация по каждому классу основных средств АО «Банк «Агророс» на 01.01.2019 г.

4.4.1. Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости основных средств.

Стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, изготовление, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке и доведению до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, также учитывается в первоначальной стоимости основного средства..

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие, аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте (условных единицах), производится в рублях путем пересчета иностранной валюты (условных единиц) по курсу Центрального банка Российской Федерации (установленному курсу), действующему на дату принятия актива к бухгалтерскому учету.

4.4.2. Методы амортизации основных средств, сроки полезного использования.

Стоимость основных средств погашается путем **начисления амортизации** в течение срока их полезного использования (линейный метод).

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию решением постоянно действующей комиссии Банка.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования и т.д.).

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию и введен в эксплуатацию на основании акта.

Начисление амортизации в бухгалтерском учете отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансового результата деятельности Банка.

Амортизируемая величина основного средства равна разнице первоначальной стоимостью объекта основных средств и его расчетной ликвидационной стоимости (стоимости, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования)

Если расчетная ликвидационная стоимость не превышает 15 процентов от стоимости объекта основного средства, она считается незначительной и при расчете амортизируемой величины объекта основного средства не учитывается.

Группы Основных средств	Модель учета	Срок полез ного испол зова ния, в мес.	На 01.01.20 18 г.	Аморти зация На 01.01.20 18	Поступ ило	Выбы ло	Аморт изация за 2018 год	Аморт изация по выбыв шим ОС в 2018 г.	Увелич ение (умень шение) стоимо сти от переоц енки	Увел ичени е (умень шен ие) аморт изаци и от перео ценк и	На 01.01.20 19 г.	Аморт изация На 01.01.20 19
Земля	Первонач альная стоимост ь	-	-	-	-	-					-	-
Здания	Переоцен енная стоимост ь	372	219 675	70 565	-	-	6 499		12 581	5 696	232 256	82 760
Мебель	Первонач альная стоимост ь за вычетом накоплен ной амортиза ции и накоплен ных убытков от обесцене ния	84	3 341	2 410	162	-	241		-	-	3 503	2 651
Машины и оборудован ие	Первонач альная стоимост ь за вычетом накоплен ной амортиза ции и накоплен ных убытков от обесцене ния	Дифф еренц ирова н	23 488	13 511	4 166	674	3815	935	-	-	26 980	16 391
Вычислите льная техника	Первонач альная стоимост ь за вычетом накоплен ной амортиза ции и накоплен ных убытков от обесцене ния	60	3 994	3 441	3 115	83	567		-	-	7 026	4 008
Оргтехника	Первонач альная	Дифф еренц	3 548	1 251	1 161	-	393		-	-	4 709	1 644

	стоимост ь за вычетом накоплен ной амортиза ции и накоплен ных убытков от обесцене ния	ирова н										
Хозяйствен ный инвентарь	Первонач альная стоимост ь за вычетом накоплен ной амортиза ции и накоплен ных убытков от обесцене ния	Диффе ренци рова н	9 326	4 093	1 582	379	1 003	336	-	-	10 529	4 760
Капитальн ые вложения	Первонач альная стоимост ь за вычетом накоплен ной амортиза ции и накоплен ных убытков от обесцене ния	Диффе ренци рова н	9 705	1 157	-	-	396	-	-	-	9 705	1 553
Итого			273 077	96 428	10186	1 136	12 914	1 271	12 581	5 696	294 708	113 767

В декабре 2018 года Банком проведен тест на обесценение основных средств, при этом признаков обесценения выявлено не было.

В соответствии с договором на оказание услуг по проведению оценки ООО «Омега» выполнил оценку рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности АО «Банк «Агророс».

Оценке подлежало имущества Банка, учитываемое по переоцененной стоимости. Рыночная стоимость, определяемая в рамках проведенной оценки, применялась в качестве справедливой стоимости для целей проведения переоценки в соответствии с Положением БР № 448-П от 22.12.2014 г.

Справедливая стоимость и рыночная стоимость (основываясь на нормативных документах, в которых используются эти понятия) должны определяться исходя из сложившихся рыночных условий на дату проведения оценки.

Оценка по справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных. Цель оценки справедливой стоимости – определить цену, по которой была осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При проведении оценки оценщиком использовались сравнительный подход. При использовании сравнительного подхода применялся метод прямого сравнительного анализа продаж, который основывается на том, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи по аналогии, т.е. основываясь на информации об аналогичных сделках. При проведении оценки применялись цены предложений по выставленным на продажу объектам.

Для проведения оценки, Банком был привлечен независимый оценщик – ООО «Омега», с которым был заключен Договор на оказание услуг по оценке № 10-ОЦ-58/2018 от 14.11.2018 г. Гражданская ответственность ООО «Омега» застрахована АО «АльфаСтрахование», полис № 8191R/776/00131/8, на страховую сумму 100 000 000 рублей. Сотрудник организации, непосредственно осуществляющий оценку – Складчиков М.И. является членом ООО «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков за регистрационным номером 007121 21.01.2011 г..

После проведенной переоценки разница между стоимостью переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией стала равна его справедливой стоимости.

Недвижимость Банка, учитываемая по переоцененной стоимости:

Наименование недвижимости	Дата постановки на баланс	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Дата переоценк и	Стоимость после переоценки, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Нежилое помещение Саратов г.	22.12.2003	62 264	31.12.2015	68 385	26 438	68 385
			30.12.2016	117 889	49 395	68 494
			30.12.2017	111 172	50 172	61 000
			29.12.2018	119 775	57 925	61 850
Нежилое помещение Саратов г.	29.01.1998 г.	597	31.12.2015	155	45	155
			30.12.2016	232	80	152
			30.12.2017	183	73	110
			29.12.2018	83	37	46
Нежилое помещение Балаково г.	16.12.2010	10 422	31.12.2015	10 755	1 731	10 755
			30.12.2016	13 519	2 613	10 906
			30.12.2017	14 205	3 205	11 000
			29.12.2018	15 516	4 002	11 514
Нежилое помещение Энгельс г.	23.07.2013	17 696	31.12.2015	17 526	1 365	17 526
			30.12.2016	19 315	2 130	17 185
			30.12.2017	13 994	1 994	12 000
			29.12.2018	13 370	2 337	11 033
Нежилое помещение Москва г.	01.02.2012	53 500	31.12.2015	80 565	9 989	80 565
			30.12.2016	95 706	14 968	80 738
			30.12.2017	80 120	15 120	65 000
			29.12.2018	83 512	18 459	65 053

4.4.3. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019 г.

Объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности (НВНОД) Банка учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Когда часть недвижимости не используется в основной деятельности Банка, но используется для получения дохода (арендные платежи, доходы от прироста стоимости имущества и т.д.), а другая часть используется в уставной деятельности Банка в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (в качестве НВНОД и как ОС соответственно) только в случае, когда такие части могут быть реализованы отдельно друг от друга. Если такая реализация невозможно, то объект учитывается как НВНОД только в случае, если использование его незначительная часть используется в уставной деятельности.

Для определения в каком качестве будет учитываться объект составляется профессиональное суждение. В случае, если в уставной деятельности используется на более 10% от объема объекта, в профессиональном суждении делается заключение о несущественности данной части объекта, и необходимости его учитывать как НВНОД.

Объект может быть признан НВНОД в следующих случаях:

- при поступлении объекта по договорам отступного, залога;
- при переклассификации объекта основного средства;
- при переклассификации долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Стоимость объектов НВНОД погашается посредством начисления амортизации (используется линейный метод). Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объекта НВНОД.

Срок полезного использования объекта НВНОД определяется Банком самостоятельно при признании объекта.

Начисление амортизации по объектам НВНОД начинается с даты признания объекта в качестве НВНОД, и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

По состоянию на 01.01.2019 г. объекты НВНОД Банка представлены имуществом (жилые, нежилые помещения, земля), полученном по Соглашениям об отступном по непогашенной ссудной задолженности.

Вышеуказанное имущество сдается Банком в операционную аренду.

Наименование НВНОД	Дата постановки на баланс	Срок полезного использования, мес.	Первоначальная балансовая стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Полученные арендные платежи, признанные в составе прибыли 2018 г., тыс. руб.	Операционные расходы, связанные с содержанием имущества в 2018 г., тыс. руб.
Нежилое помещение, г. Саратов	20.12.2007	372	3 540	1 257	137	4
Земельный участок с постройками на нем (жилой дом, гараж, сарай)	05.02.2016	372	2 303	159	171	0

В декабре 2018 года Банком проведен тест на обесценение недвижимости временно не используемой в основной деятельности, при этом признаков обесценения выявлено не было.

4.4.4. Информация об операциях аренды АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2019 г.

АО «Банк «Агророс» является в основном арендатором нежилых помещений, используемых для размещений в них своих внутренних структурных подразделений, а также размещения банкоматов, терминалов. Все договоры аренды, заключенные Банком, предусматривают возможность досрочного прекращения, возможность изменения цены аренды по соглашению сторон, условная арендная плата договорами не предусмотрена.

Арендные платежи, признанные в качестве расходов	2017 год, тыс. руб..	2018 год, тыс. руб.
Минимальные арендные платежи	10 072	20 182
Платежи по субаренде	2 962	4 051
Итого	13 034	24 233

Рост расходов АО «Банк «Агророс» на аренду помещений вызван необходимостью заключения новых договоров аренды (субаренды), связанной с открытием новых офисов Банка в течение 2017, 2018 года.

Так, на протяжении 2017 года было открыто 6 новых офисов, в 2018 - 2 офиса.

АО «Банк «Агророс» имущество, определенное как НВНОД, сдает в операционную аренду. При заключении договоров аренды, Банк, выступая арендодателем, предусматривает возможность досрочного расторжения договора, возможность изменения цены аренды, и других существенных условий договора по соглашению сторон, условная арендная плата договорами не предусмотрена.

Арендные платежи, признанные в качестве доходов	2017 год, тыс. руб..	2018 год, тыс. руб.
Минимальные арендные платежи	-	-
Платежи по субаренде	115	115
Итого	115	115

4.4.5. Информация о нематериальных активах по состоянию на 01.01.2019 г.

По состоянию на 01.01.2019 года на балансе АО «Банк «Агророс» не числятся нематериальные активы, созданные кредитной организацией самостоятельно.

Учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (амортизация начисляется линейным методом) и накопленных убытков от обесценения

Для всех нематериальных активов определяется срок полезного использования решением постоянно действующей комиссии Банка. Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования на балансе Банка не числится.

В декабре 2018 года Банком проведен тест на обесценение нематериальных активов, при этом признаков обесценения выявлено не было.

	Балансовая стоимость тыс. руб. на 01.01.2018	Накопленная амортизация на 01.01.2018, тыс. руб.	Поступило НА, тыс. руб.	Выбыло НА, тыс. руб.	Амортизация, начисленная в 2018 г. тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб. на 01.01.2019	Накопленная амортизация на 01.01.2019, тыс. руб.
Нематериальные активы	12 818	3 861	9 068	-	3 108	21 886	6 969
Капитальные вложения в НА	1 400	-	7 805	1 400	-	7 805	-

4.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2019 г.

Прочие активы	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	На 01.01.2019 г. тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
Финансового характера	13 138	13 453	+ 315
Требования по процентам	9 575	9 046	- 529
Комиссии	1 497	1 907	+ 410
Требования по договору переуступки прав требования	-	2 500	+ 2 500
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 066	-	- 2 066
Нефинансового характера	6 032	14 760	+ 8 728
Дебиторская задолженность	2 579	8 113	+ 5 534
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	844	1 769	+ 925
Штрафы, пени юридических лиц	0	3 363	+3 363
Штрафы, пени физических лиц	2 597	1 503	- 1094
Недостачи банкоматов, терминалы	12	12	0
Расходы будущих периодов	1 494	1 703	+ 209
Резервы под обесценение прочих активов	5 768	11 539	5 771
Итого прочих активов	14 896	18 377	+ 3 481

Банком заключены договора на приобретение и внедрение нового программного продукта. Первый авансовый платеж по указанному договору привел к увеличению дебиторской задолженности и как следствие увеличению показателя «прочие активы» по состоянию на 01.01.2019 г.

При расчете показателя «прочие активы» все требования учтены в рублях. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев на счетах бухгалтерского учета Банка не числится.

4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2019 г.

Виды счетов	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	На 01.01.2019 г. тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
Юридические лица - государственные и муниципальные предприятия	15 363	11 805	- 3 558
- расчетные счета	15 363	11 805	- 3 558
Юридические лица - негосударственные	1 590 117	1 501 935	- 88 182
- расчетные счета	1 079 981	942 254	- 137 727
- депозиты, прочие привлеченные средства	508 970	559 681	+ 50 711
- покрытие по аккредитиву	1 166	-	- 1 166
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 274 843	3 546 710	+ 271 867
- текущие счета	309 038	379 805	+ 70 767
- депозиты	2 965 805	3 166 905	+ 201 100
Покрытие по аккредитиву	-	1 800	+ 1 800
Средства на счетах адвокатов, нотариусов	1 120	701	- 419
Залоговые счета	19 417	3 350	- 16 067
Средства физических лиц (переводы)	2 664	1 210	- 1 454
Итого средства на счетах клиентов	4 903 524	5 067 511	+ 163 987

По состоянию на 01.01.2019 года показатель «средства на счетах клиентов» увеличился на 3,34%.

На протяжении 2018 года АО «Банк «Агророс» предлагал своим клиентам (юридическим лицам и индивидуальными предпринимателям) 2 вида депозитов (депозит «Мобильный» в российских рублях и депозит «Мобильный +» в российских рублях. А также действовал депозит «Бонус» в российских рублях предлагаемый юридическим лицам.

На отчетную дату, на балансе Банка учтены два договора субординированного займа на общую сумму – 93 000 тыс. рублей.

В 2018 году в Банке действовали 9 видов вкладов физических лиц в рублях (не считая вклада до востребования), 2 вида вкладов – в иностранной валюте (не считая вклада до востребования). Рост остатков на счетах по вкладам граждан в 2018 году составил 6,78%.

Распределение средств клиентов АО «Банк «Агророс» по отраслям экономики выглядит следующим образом:

Отрасль экономики	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	На 01.01.2019г. тыс.руб.
Юридические лица – государственные и муниципальные предприятия	15 363	11 805
Деятельность троллейбусного транспорта	2	104
Распределение электроэнергии	27	692
Водоснабжение, водоотведение	353	157
Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества	3 097	10 541
Предприятие-банкрот	3 619	102
Удаление и обработка твердых отходов	8 265	209
Юридические лица – негосударственные организации	1 590 117	1 501 935
Клининговые услуги	51	18
Издательская деятельность, полиграфия	805	308
Охранные услуги	3 533	5 160
Медицина	6 266	7 159
Оказание услуг по программированию, деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных ресурсов.	7 373	11 672
Деятельность агентов	8 536	16 096
Туризм, спорт, деятельность пансионатов, домов отдыха, религиозных организаций, профф.союзов, благотворительность и т.д.	8 891	13 836
Финансовый лизинг	12 151	18 610
Сельское хозяйство	13 826	22 620
Инвестиционная деятельность. Вложения в ценные бумаги, инструменты фондового и денежного рынка. Финансовое, денежное посредничество, ломбарды	25 740	205 871
Реклама	28 127	42 739
Управление недвижимым имуществом, управление эксплуатацией жилого фонда	32 967	30 639
Дорожное строительство, жилищно-коммунальное хозяйство и благоустройство	55 340	51 476
Авиационные перевозки пассажиров и грузов	55 402	48 615
Автомобильные грузоперевозки, автотранспортные услуги	96 767	35 484
Производство	162 930	233 255
Аудит, консалтинг, бухгалтерские услуги, деятельность в области права, научные исследования	170 966	35 215
Аренда	173 354	81 670
Торговля	227 739	284 109
Строительство, архитектура, монтаж, ремонт	233 934	273 721
Предприятия банкроты (внешнее управление, самоликвидация)	249 535	66 113
Прочие	15 884	17 549

4.7. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2019 г.

По состоянию на 01 января 2019 года АО «Банк «Агророс» выпущены собственные векселя на сумму 2 000 тыс. рублей. Процентные векселя выпущены в декабре 2017 года. Векселя выданы сроком – по предъявлению, но не ранее 29.01.2018 г.

4.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2019 г.

Прочие обязательства	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	На 01.01.2019 г. тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
Финансового характера	8 334	9 023	+ 689
Обязательства по процентам	8 334	8 067	- 267
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	956	+ 956
Нефинансового характера	34 298	36 609	+ 2 311
Кредиторская задолженность	4 197	2 588	- 1 609
Расчеты с бюджетом, внебюджетными фондами	6 156	7 921	+ 1 765
Обязательства по невыясненным переводам	1 505	1 091	- 414
Оплата труда сотрудникам	16 965	17 204	+ 239
Вознаграждение членам Совета Директоров	0	983	+ 983
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	39	+ 39
Страхование вкладов	3 875	5 228	+ 1 353
Доходы будущих периодов	0	1	+ 1
Прочее	1 600	1 554	- 46
Итого прочие обязательства	42 632	45 632	+ 3 000

Следствием роста оплаты труда в 2018 году, по сравнению с прошлым отчетным годом, явилось увеличение обязательств Банка перед внебюджетными фондами по состоянию на 01.01.2019 г.

Увеличение базовой ставки по взносам в агентство страхования вкладов, а также рост средних остатков по вкладам граждан за 4 квартал 2018 года, по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, привело к росту обязательств по платежам в агентство страхования вкладов по состоянию на 01.01.2019 г.

Указанные изменения в структуре «прочих обязательств» Банка, привели к росту показателя на 7,04% , по сравнению с показателем на 01.01.2018 года.

4.9. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала АО «Банк «Агророс» за 2018 год.

Акции, формирующие уставный капитал Банка, разделяются на 7 152 000 обыкновенные акции номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 228 привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции номинальной стоимостью 100 тыс. рублей каждая.

За 2018 год уставный капитал Банка не изменялся.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2019 г.

5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование статьи	На 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2019 г. (тыс. руб.)	Разница (тыс. руб.)
Чистые процентные доходы	96 597	285 554	+ 188 957
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	110 830	255 732	+ 144 902
Комиссионные доходы	113 024	134 228	+ 21 204
Чистые доходы	432 000	434 075	+ 2 075
Операционные расходы	268 552	343 327	+ 74 775
Расходы по налогам	40 672	27 011	- 13 661
Прибыль за отчетный период	122 776	63 737	- 59 039

Наибольшее влияние на формирование показателя «Чистые доходы» Банка в 2018 году оказали «процентные доходы» Банка. По сравнению с прошлым отчетным периодом в 2018 году указанный показатель значительно вырос - на 170 705 тыс. рублей (51,65%). Рост обусловлен активным размещением, в отчетном периоде, свободных денежных средств в депозиты Банка России. Доход, полученный от указанных операций, в 2018 году составил 239 965 тыс. рублей, в 2017 году – 81 852 тыс. рублей. Рост процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитной организацией, в 2018 году составил 12 630 тыс. рублей.

Рост комиссионных доходов Банка в первую очередь связан с ростом доходов, полученных от расчетного и кассового обслуживания физических лиц (на 4 899 тыс. руб.) и индивидуальных предпринимателей (на 12 034 тыс. руб.), а также комиссионного вознаграждения за проведение переводов без открытия банковских счетов (на 4 025 тыс. руб.)

Операционные расходы АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2019 г.

Наименование статьи расходов	По состоянию на 01.01.2018г. (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2019 г. (тыс. руб.)	Разница (тыс. руб.)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	3 517	+ 3 517
Расходы на содержание персонала	139 836	191 437	+ 51 601
Организационные и управленческие расходы	86 485	103 230	+ 16 745
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	15 647	16 624	+ 977
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	19 830	21 505	+ 1 675
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	3 479	4 117	+ 638
Расходы от операций с	199	201	+ 2

недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности			
Прочие операционные расходы	3 076	2 696	- 380
Итого операционные расходы	268 552	343 327	+ 74 775

Информация о вознаграждениях работникам.

Расходы	На 01.01.2018 тыс. руб.	На 01.01.2019 тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	103 941	140 116	+ 36 175
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 004	1 704	+ 700
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	31 175	44 697	+ 13 522
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 900	1 625	- 275
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	470	390	- 80
подготовка и переподготовка кадров	1 226	2 834	+ 1 608
другие расходы на содержание персонала	120	71	- 49
Итого расходы на содержание персонала	139 836	191 437	+ 51 601
Среднесписочная численность сотрудников	217	283	+ 66

Рост расходов на содержание персонала на 36,9% связан с ростом среднесписочной численности сотрудников, по состоянию на 01.01.2019 г. на 30,41%. Открытие новых подразделений на протяжении 2017 года, 2018 года обусловило необходимость приема новых сотрудников.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Вид валюты	Доходы от переоценки иностранной валюты на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Расходы от переоценки иностранной валюты на 01.01.2019 (тыс. руб.)
Доллары США	406 347	447 077
Евро	446 424	383 967
Фунты стерлингов	12 753	12 863
Другая валюта	2 224	2 436
Итого	867 748	846 343

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале, о движении денежных средств

6.1. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный доход Банка за отчетный период составил 70 167 тыс.руб., который состоит из прибыли текущего года в размере 63737 тыс. руб. и прочего совокупного дохода в размере 6430 тыс.руб.

Существенных изменений в учетной политике и исправления ошибок, которые могли бы повлиять на изменения в капитале в отчетном периоде не было.

В таблице ниже приведены данные по изменению источников капитала за отчетный период:

Наименование источника капитала/ дата	01.01.2018 Тыс. руб.	01.01.2019 Тыс. руб.	Изменение Тыс. руб.
Уставный капитал	738 000	738 000	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	44 541	50972	6431
Резервный фонд	43 754	49 893	6 139
Нераспределенная прибыль (убыток)	215 665	230 377	14 712
Итого источники капитала	1 041 960	1 069 242	27 282

В первом полугодии 2018г. было проведено распределение прибыли: выплата дивидендов составила 30 727 тыс. руб., из них 23 887 тыс. руб. выплачено по обыкновенным акциям (3,34 руб в расчете на акцию) и 6 840 тыс. руб. - по привилегированным (30 000 руб. в расчете на акцию), в резервный фонд перечислено 6 139 тыс. руб., выплачено членам Совета Директоров 2 456 тыс. руб., членам Правления – 9 703 тыс. руб.

Прочий совокупный доход за отчетный период составил 6 430 тыс. руб., за счет проведения переоценки основных средств и нематериальных активов в сумме 8038 тыс. руб., уменьшенной на отложенное налоговое обязательство в сумме 1608 тыс.руб.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

6.2.1. Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет о движении денежных средств		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.	Денежные средства	1	321 386	X	X	X

2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	211 152	X	X	X
2.1	Обязательные резервы	2.1	40 188	X	X	X
3	Средства в кредитных организациях	3	183 799	X	X	X
4	Денежные средства и их эквиваленты	X	676 149	Денежные средства и их эквиваленты	5.2	675 470

Разница в сверке сумм составляет 679 тыс. руб. за счет корректировки остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

6.2.2 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у АО «Банк «Агророс», но недоступных для использования.

В отчетном периоде у АО «Банк «Агророс» существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), не было.

6.2.3 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде АО «Банк «Агророс» не проводилось.

6.2.4 Информация о неиспользованных кредитных средствах АО «Банк «Агророс» с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Кредитных средств, неиспользованных в связи с наличием ограничений по их использованию, у АО «Банк «Агророс» в отчетном периоде не было.

6.2.5 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Операционная деятельность банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью банка – кредитованием и операциями с иностранной валютой.

6.2.6 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в т.ч.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Изменение, тыс. руб.
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	- 212 387	- 1 554 405	1 342 018
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-24 415	-10 033	-14 382

Денежные средства от финансовой деятельности	-30 689	378 160	-408 849
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21 405	228 373	-206 968
Взносы акционеров в уставный капитал	-	385 000	-385 000
Выплаченные дивиденды	- 30 689	- 6 840	- 23 849
Итого	-276 775	-579 745	302 970

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанные с финансовыми инструментами.

Банк подвержен следующим видам рисков, признанным значимыми для деятельности:

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски по торговым финансовым инструментам.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Процентный риск банковской книги — риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск потери ликвидности — риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

К иным значимым в 2018 году были отнесены и нефинансовые риски — деловой, репутационный, стратегический, регуляторный.

Риски, признанные значимыми, регулируются в соответствии с внутренними Положениями (отдельными для каждого вида риска). Для оценки каждого вида значимого риска Банк разработал Методику оценки, описывающую количественную и качественную процедуры расчета уровня риска.

Детализированная информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанных с финансовыми инструментами, раскрывается в составе и порядке в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. N 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".

Управление отдельными значимыми рисками.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск традиционно является одним из самых существенных в деятельности Банка. Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, учтенные векселя, приобретенные ценные бумаги, права требования и проч. Для сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически, через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики. Банком разработано внутреннее Положение о кредитном риске, утвержденное Советом директоров Банка, внедрены методы и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

Согласно внутренним документам Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических и физических лиц. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска. Также Банк регулярно осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительств организаций и физических лиц.

Заемщики Банка в основном сосредоточены в г. Саратов и Саратовской области. Диапазоны процентных ставок по ссудам конкурентоспособны и соответствуют среднерыночным показателям.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать принимаемые риски.

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

Обязательные нормативы, связанные с кредитным риском, установленные Банком

48

России, соблюдаются Банком на ежедневной основе.

Кредитно-инвестиционный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

Банк рассчитывает величину кредитного риска для определения достаточности капитала по стандартизированной модели согласно методике Инструкции Банка России 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о совокупном кредитном риске в 2018 году

Параметр	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
сумма, тыс. руб.					
Совокупный объем кредитного риска	2 383 898	2 225 198	2 052 974	2 096 120	1 879 024

Снижение кредитного риска наблюдалось на протяжении всего отчетного года, связанное с проведением Банком низкорискованной кредитной политики и размещением привлеченной ликвидности в низкорискованные активы, например, депозит в ЦБ РФ.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

С целью управления кредитным риском в Банке разработана и внедрена система внутренних рейтингов (базовый ПВР), соответствующая Положению Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Основным приемом базового ПВР для минимизации кредитных рисков является определение актива в одну из 5-ти категорий качества и создание адекватного резерва на возможные потери.

Анализ кредитного риска (стандартизированная модель) в разрезе строения активов под риском дал следующие результаты:

Структура активов в разрезе категорий качества

Балансовые активы	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
1 категория качества	897 740	38,3%	1 058 728	42,2%
2 категория качества	1 129 081	48,1%	984 248	39,2%
3 категория качества	98 289	4,2%	232 113	9,3%
4 категория качества	144 912	6,2%	166 378	6,6%
5 категория качества	76 097	3,2%	67 255	2,7%
всего	2 346 119	100,0 %	2 508 722	100,00%

Сведения о фактически созданном резерве по балансовым активам

Фактически созданный резерв	01.01.2018	01.01.2019
2 категория качества	43 033	12 365
3 категория качества	24 647	46 075
4 категория качества	85 064	114 932
5 категория качества	66 105	57 029
Фактический резерв всего:	218 849	230 401

Перегруппировка активов 1 и 2 категории качества на отчетную дату по сравнению с 01.01.2018 г. связана со снижением объема требований Банка к юридическим лицам и увеличением объема требований к кредитным организациям. Движение внутри группы

49

активов 2-5 категории связано с изменением категорий ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Банк, в целях снижения риска по кредитным операциям, создает резервы под возможное обесценение активов. Особый контроль осуществляется за ссудами (и прочими активами) из категорий качества ниже, чем нестандартная (2-я категория качества): резервы по 3-5 группе качества покрывают на 45 % ссудной и приравненной к ней задолженности этих категорий. При этом задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Отчёт о ссудной задолженности по категориям качества

Параметр	01.01.2018			01.01.2019		
	Ссуды, тыс. руб.	Резервы, тыс. руб.	Уд. вес ссуд в общей сумме кредитного портфеля Банка, %	Ссуды, тыс. руб.	Резервы, тыс. руб.	Уд. вес ссуд в общей сумме кредитного портфеля Банка, %
Стандартная задолженность (1 категория качества)	381 367	0	21,5%	223 484	0	13,5%
Нестандартная задолженность (2 категория качества)	1 085 481	41 930	61,1%	974 739	11 313	59,1%
Сомнительная задолженность (3 категория качества)	97 720	24 386	5,5%	229 104	43 961	13,9%
Проблемная задолженность (4 категория качества)	142 460	83 151	8,0%	166 287	114 885	10,1%
Безнадёжная задолженность (5 категория качества)	69 900	60 195	3,9%	55 699	45 473	3,4%
Кредитный портфель всего	1 776 928	209 662	100,0%	1 649 313	215 632	100,0%

Структура внебалансовых обязательств в разрезе категорий качества:

Внебалансовые обязательства (кредитные линии, гарантии, аккредитивы)	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
1 категория качества	156 224	34,2%	208 863	33,5%
2 категория качества	292 157	63,9%	409 178	65,7%
3 категория качества	8 990	2,0%	4 101	0,7%
4 категория качества	33	0,0%	695	0,1%
5 категория качества	0	0,0%	2	0,0%
всего	457 404		622 839	

Сведения о фактически созданном резерве по внебалансовым обязательствам

Фактически созданный резерв	01.01.2018	01.01.2019
2 категория качества	4 019	4 703
3 категория качества	1 874	273
4 категория качества	17	354
5 категория качества	0	2
Фактический резерв всего:	5 910	5 332

Сведения об объемах и сроках просроченной задолженности

Параметр, тыс. руб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	Удельный вес актива
Просроченные активы (форма 0409115)	5 955	12 620	1 100	37 509	57 184	0,92%
в том числе:						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 779	12 465	906	35602	54 752	0,88%
справочно:						
Активы всего					6 196 056	

Банк, при проведении кредитных операций, стремится минимизировать такие показатели кредитного риска как объем реструктуризированной задолженности и объем просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Причем, на 01.01.2019 г. ссуды реструктуризировались заемщикам по причине снижения процентных ставок Банком без изменения сроков погашения первоначального кредитного договора.

Отчёт о реструктуризированной и просроченной ссудной задолженности в портфеле Банка

Вид задолженности	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в общей сумме кредитного портфеля Банка, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в общей сумме кредитного портфеля Банка, %
Просроченная ссудная задолженность (101 форма)	13 689	0,8%	25 949	1,6%
Реструктуризированная ссудная задолженность	421 635	23,7%	309 099	18,7%
Кредитный портфель всего	1 776 928		1 649 313	

Банк стремится избегать чрезмерной концентрации своих активов (ссудного портфеля, предоставленного юридическим лицам) по отраслевому признаку, диверсифицируя выдачу кредитов клиентам из разных областей экономической деятельности. Риск концентрации розничных кредитов Банк диверсифицирует с учетом концентрации по виду залогов (обеспечения).

Риск концентрации активов Банк учитывает при расчете кредитного риска по модели IRB – усложненный метод оценки кредитного риска, путем введения добавочных коэффициентов, с которыми задолженность входит в расчет RWA (активов под риском).

Вид деятельности заемщика (ЮЛ) или вид обеспечения по кредиту заемщика (ФЛ)	Сумма	концентрация по отраслям/обеспечению	коэффициент риска концентрации
КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ			
Обрабатывающие производства	242 015	15%	1,0
Строительство	29 375	2%	1,0
Транспорт и связь	80 218	5%	1,0
Оптовая и розничная торговля	240 434	15%	1,0
Операции с недвижимым имуществом	8 000	0%	1,0

Прочие виды деятельности	276 126	17%	1,0
Сельское хозяйство	70 972	4%	1,0
Пр-во и распределение газа, эл/энергии, воды	170 000	10%	1,0
РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ			
Ипотека, кредиты под залог недвижимости, залладные на недвижимость	461 774	27%	1,5
Автокредиты	42 782	3%	1,0
Обеспеченные потребительские кредиты	1 500	0%	1,0
Необеспеченные потребительские кредиты	26 117	2%	1,0
Итого ссуды:	1 649 313	100%	

Риск концентрации активов (кредитного портфеля) по географическому принципу находится на приемлемом уровне, несмотря на то, что бизнес Банка сосредоточен в Саратовской области. Географическая близость бизнеса (или залогов) клиента к офису Банка позволяет не распылять квалифицированные кадры при физической оценке залогов или бизнеса клиента.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ПО субъектам Федерации

в тыс. руб. на 01.01.2019

Географическая локация заёмщика	Сумма, тыс. руб.	концентрация, %
03 - Краснодарский край	0	0,0%
18-Волгоград	6 614	0,4%
36 - Самарская область	128 438	7,8%
40- г. С.Петербург	13 390	0,8%
45 - г. Москва	183 945	11,2%
46- Московская область	9	0,0%
49-Новгородская область	17	0,0%
56-Пенза	42 837	2,5%
58-Псковская область	1 295	0,1%
61-Рязань	4 010	0,2%
63 - Саратовская область	1 254 442	76,1%
65 -Свердловская область	988	0,1%
68- Тамбовская область	11 828	0,7%
96-Чечня	1 500	0,1%
Итого:	1 649 313	100%

В целях минимизации кредитного риска, при выдаче ссуд, Банк придерживается консервативных подходов к оценке финансового состояния своих клиентов. Политика Банка в области обеспечения по кредитам:

- ✓ Банк стремится ссуды без залога не выдавать, однако высокая конкуренция в кредитовании не позволяет совсем отказаться от этого вида кредита;
- ✓ залого оцениваются консервативно, к стоимости залогового имущества применяются понижающие коэффициенты при принятии в качестве обеспечения по ссудам;
- ✓ залого периодически подвергаются экспертной переоценке (на соответствие рыночным реалиям), также происходит осмотр физического состояния заложенного имущества;
- ✓ Банк на постоянной основе анализирует финансовое состояние гарантов и поручителей по ссудам.

Отчёт о распределении ссудной задолженности по видам обеспечения

Ссудная задолженность	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Ипотека, залог недвижимости, залог закладных	1 231 345	69,3%	1 077 223	65,3%
Залог имущественных прав	0	0,0%	36 456	2,2%
Залог транспорта, оборудования	221 430	12,5%	185 427	11,2%
Залог ценных бумаг (векселей)	0	0,0%	0	0,0%
Залог депозитов	10 999	0,6%	273	0,0%
поручительство	30 938	1,7%	28 334	1,7%
Без обеспечения	282 216	15,9%	321 600	19,6%
итого	1 776 928		1 649 313	

Отчёт о стоимости принятого имущественного обеспечения в разрезе видов имущества (без учета поручительств)

ЗАЛОГИ	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Ипотека, залог недвижимости, залог закладных	1 602 779	72,7%	1 705 056	67,5%
Залог имущественных прав	291 331	13,2%	430 553	17,1%
Залог транспорта, оборудования	291 143	13,2%	385 548	15,3%
Залог ц/б (векселей)	0	0,0%	0	0,0%
Залог депозитов	19 417	0,9%	3 350	0,1%
Иное (залог товаров, проч)	0	0,0%	0	0,0%
итого	2 204 670	100,0%	2 524 507	100,0%

Сведения об общей стоимости имущественного обеспечения по кредитному портфелю Банка:

дата	Стоимость залогов по кредитному портфелю, тыс. руб.	Общий кредитный портфель, тыс. руб.	Уровень покрытия имущ. обеспечением ссудного портфеля, %
01.01.2018	2 204 670	1 776 929	124%
01.01.2019	2 524 507	1 649 312	153%

Банк принимает суммы справедливой стоимости имущества залогов в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения по ссудам (справедливая стоимость), тыс. руб.		Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва, тыс. руб.	Величина, на которую снижен РВПС, руб.
	I категория качества	II категория качества		
недвижимость		150 482	75 241	32 466
итого		150 482	75 241	32 466

В отношении механизмов снижения кредитного риска за 2018 года:

1. В 1 квартале 2018 года Банком был заключен Договор уступки прав по закладной на сумму 158 208 руб. 43 коп., согласно которому произошла уступка права требования по кредитному договору. В этой сумме была полностью погашена просроченная задолженность заемщика Банка - физического лица. Актив – жилая квартира, общей площадью 27,6 кв.м балансовая стоимость закладной 662 400 рублей.
 2. Во 2 квартале отчетного года Банком был заключен Договор уступки прав требования (цессии) от 30.05.2018 г. с АО "ИХ "Энергетический Союз" на сумму 75 млн. руб., согласно которому произошла уступка права требования по кредитному договору с АО "Саратовские авиалинии". В этой сумме была погашена задолженность заемщика Банка АО "Саратовские авиалинии".
- Были получены доходы в сумме 1 267 тыс. руб. от реализации имущества (жилой дом гараж, земельный участок), которое ранее выступало залогом по кредитному договору с ФЛ.
- За счет реализации залога (недвижимости) по кредитному договору № 100-210-14-0057 с Березиным А.В. была погашена просроченная задолженность данного физлица перед Банком в сумме 4 905 тыс. руб.
3. В 3 квартале 2018 года Банком был заключен Договор уступки прав требования с третьим лицом (ФЛ), согласно которому произошла уступка права требования по кредитному договору с заемщиком Банка (ФЛ) на сумму 1 451 тыс. руб. По этому же заемщику за счет реализации залога (недвижимости) третьим лицам была погашена задолженность на сумму 1 000 тыс. руб.
 4. В 4 квартале 2018 года произошла уступка права требования по кредитному договору N 000-206-13-1312 от 02.10.2013г. согласно Договору уступки прав требования от 07.11.2018г. В результате цессии была погашена просроченная задолженность заемщика - физического лица на сумму 2,5 млн. руб.

В дополнение к стандартизированной основной модели определения уровня кредитного риска, Банк применяет дополнительные (усложненные) модели расчета кредитного риска **IRB (Internal Ratings-Based Approach)**, рекомендованные Базельским Комитетом банковского надзора и принятой во всех крупных банках РФ. Модель IRB рассчитывается в 2-х вариантах и каждая из них имеет свое преимущество. Результаты анализа кредитного риска по дополнительным моделям позволяют провести стресс-тестирование кредитного риска и ВПОДК (внутреннюю процедуру оценки достаточности капитала).

1 вариант IRB строится на распределении кредитного портфеля (как наиболее существенной части кредитного риска) по категориям качества.

2 вариант IRB строится на распределении кредитного портфеля по областям спецификации заемщиков – ЮЛ и по обеспечению ссуд заемщиков – ФЛ. Этот вариант учитывает кредитный риск концентрации. При стресс-тестировании применяются повышенные коэффициенты дефолта, рассчитанные на Россию агентством Moody's. Согласно логики IRB, определяются ряд важных величин кредитного риска:

EAD - Exposure At Default — все активы Банка, потенциально подверженные кредитному риску потери (дефолта);

RWA – Risk Weighted Assets (активы, взвешенные на коэффициент риска) — поскольку разные группы активов EAD не однородны по степени риска невозвратов и потерь, их необходимо «взвесить» на коэффициенты;

PD — Probability of default — часть активов, взвешенных по риску, имеющих вероятность выйти на просрочку (дефолт);

EL (Expected Loss) — показатель расчётных активов, которые Банк (с определенной вероятностью) безвозвратно потеряет из всей совокупности дефолтных активов. Часть

PD-активов можно вернуть за счет реализации залогового имущества или судебных споров с контрагентом – банкротом.

Показатель EL — это расчётная минимальная сумма, которую Банк должен покрыть резервами, чтобы обезопасить свою профессиональную кредитную деятельность. При сравнении величины EL и фактически созданных резервов, можно оценить насколько рисковую стратегию при размещении активов выбрал Банк.

Оба варианта модели IRB анализа кредитного риска имеют свои преимущества:

- Первый вариант учитывает кредитный риск миграции (ухудшение качества кредита и, как следствие, реклассификацию этого кредита в другую категорию качества) в стрессовой модели. С помощью этой модели можно рассчитать примерную сумму дополнительных резервов, требуемых к досозданию, в случае ухудшения качества ссуд.
- Второй вариант IRB учитывает риск концентрации активов и показывает, какой размер дополнительных резервов по ссудам Банка повлечет ухудшение экономической ситуации в разных отраслях экономики или, например, на рынке недвижимости, которую Банк активно принимает в качестве обеспечения по кредитам.

Обе модели при стресс-тесте учитывают уменьшение ликвидности (следовательно, учитывают уменьшение общего кредитного риска за счет уменьшения средств на корреспондентских счетах и на бирже).

В тыс. руб.	EAD (активы, подверженные кредитному риску)	RWA (активы под риском, взвешенные на доп. коэффициенты)	PD (дефолтные активы)	LGD (уровень потерь при дефолте)	EL (ожидаемые потери)	Фактические резервы на активы и КРВ	Экономический капитал, требуемый на покрытие текущего кредитного риска	Экономический капитал кредитного риска при стрессе, с учетом стресса ликвидности
1	2	3	4	5	6	7	8	9
IRB (1)	2 558 905	1 879 024	217 084	100,00%	217 084	235 733	185 554	339 354
IRB (2)	2 558 905	2 260 609	107 330	49,40%	53 021	235 733	223 235	276 617

7.2 . Рыночный риск

Банком разработано внутреннее Положение об организации управления рыночным риском, утвержденное Советом директоров Банка, и методика определения уровня рыночного риска, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации риска при инвестициях в рыночные инструменты.

Система управления рыночным риском основана на следующих принципах:

- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь на один финансовый инструмент с заданной вероятностью;
- принцип постоянного мониторинга принятого рыночного риска и контроля используемых процедур.

Основные действия по управлению рыночным риском:

- предварительный анализ финансового инструмента (изучение финансового состояния эмитента, анализ истории рыночных котировок финансовых и товарных инструментов, анализ всей доступной информации по финансовому инструменту);
- мониторинг рыночного портфеля;
- определение пределов размера инвестиций на 1 эмитента;
- разграничение полномочий сотрудников.

Рыночный риск Банка за отчетный период представлен только валютным риском. Инструменты торгового портфеля, подверженные процентному, товарному и фондовому риску в анализируемый период отсутствовали.

Банк управляет валютным риском посредством оценки и анализа структуры требований и обязательств в иностранных валютах, а также путем установления лимитов на проведение отдельных операций, предполагающих наличие валютного риска. Расчет валютного риска осуществляется в соответствии с внутренней Методикой оценки уровня рыночного риска и рекомендациями Инструкции ЦБ РФ №178-И от 28.12.2016г.

В целях минимизации влияния возможных потерь от колебания рыночной цены иностранной валюты устанавливаются лимиты на открытую валютную позицию. Контроль за лимитом открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе, нарушений лимитов за весь период наблюдения не было.

Оценка открытой валютной позиции на 01.01.2019
в тыс. руб.

Коды валют	Открытая валютная позиция	Собственные средства (капитал)	Доля открытой валютной позиции относительно капитала	лимит доли	оценка
USD	3 372	1 129 781	0,297%	10%	лимит соблюдается
EUR	2 385		0,210%	10%	лимит соблюдается
CNY	168		0,015%	10%	лимит соблюдается
KZT	296		0,026%	10%	лимит соблюдается
GBP	104		0,009%	10%	лимит соблюдается
балансирующая	6 325		0,557%	20%	лимит соблюдается
открытая валютная позиция	6 325		0,560%	20%	лимит соблюдается

Оценка уровня рыночного риска с указанием составляющих его параметров
в тыс. руб.

дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Весь рыночный риск	Доля к капиталу	Лимит
01.01.2018	0	0	1 284	0	16 054	1,429%	20%
01.02.2018	0	0	832	0	10 403	0,917%	20%
01.03.2018	0	0	544	0	6 803	0,599%	20%
01.04.2018	0	0	2 168	0	27 106	2,388%	20%
01.05.2018	0	0	761	0	9 507	0,838%	20%
01.06.2018	0	0	1 035	0	12 938	1,140%	20%
01.07.2018	0	0	167	0	2 088	0,184%	20%
01.08.2018	0	0	2 583	0	32 292	2,845%	20%
01.09.2018	0	0	2 861	0	35 767	3,151%	20%
01.10.2018	0	0	2 836	0	35 454	3,124%	20%
01.11.2018	0	0	2 908	0	36 348	3,202%	20%
01.12.2018	0	0	2 506	0	31 325	2,760%	20%
01.01.2019	0	0	506	0	6 325	0,557%	20%

Оценка Экономического Капитала (ЭК) на покрытие рыночного риска
в тыс. руб.

дата	ЭК рыночного риска
------	--------------------

01.01.2018	1 485
01.02.2018	1 027
01.03.2018	672
01.04.2018	2 677
01.05.2018	939
01.06.2018	1 278
01.07.2018	206
01.08.2018	3 188
01.09.2018	3 532
01.10.2018	3 501
01.11.2018	3 590
01.12.2018	3 093
01.01.2019	625

Для оценки рыночного риска Банк использует только стандартизированный подход. Методы VaR-analysis не применяются, ввиду отсутствия сложных операций на открытых рынках и вложений в фондовые активы.

Банк участвует в торгах на ММВБ, используя инструмент «валютный своп» (комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму иностранной валюты). Своп исполняется либо внутри одного торгового дня, либо на следующий торговый день.

Поскольку цены обоих противоположных сделок определены при заключении сделки и СВОП закрывается внутри торгового дня (или на следующий торговый день), т.е. цены сделок в обе стороны известны заранее и зафиксированы договорами — эти операции считаются сделками с нулевым рыночным риском.

7.3. Риск потери ликвидности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк проводит следующую политику для минимизации этого вида риска:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- Банк придерживается принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей перед принятием решения о сделках, вследствие чего поддерживает избыточную краткосрочную ликвидность;
- Банк придерживается принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- Банк придерживается принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Для контроля за риском потери ликвидности в Банке существует Информационная система, позволяющая следить за возникающими угрозами и быстро реагировать на неблагоприятные события. Инфраструктура контроля и управления ликвидностью совпадает с общей структурой управления рисками.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств за последние 3 месяца (статистический подход, по всем видам валют в совокупности, по форме 0409125);
- текущий прогноз денежных потоков – платежный календарь.

Методы управления ликвидностью (выявления уровня ликвидности, анализ) описаны во внутренних документах Банка. При проведении процедур ВПОДК (сресс-тесте) моделируются несколько негативных сценариев изменения ликвидности Банка и строятся вероятностные модели на разрыв ликвидности (GAP-аналитические модели).

Метод коэффициентов управления ликвидностью применяется в Банке на ежедневной основе и означает строгое соблюдение всех нормативов, установленных Банком России: по ликвидности нормативы Н2, Н3, Н4. За отчетный период нарушений не было.

Показатели ликвидности									
дата	Краткосрочная ликвидность ПЛ1	Мгновенная ликвидность Н2	Текущая ликвидность Н3	структура привл. средств ПЛ4	Зависимость от МБК ПЛ5	Зависимость от вексельных обязательств ПЛ6	показатель небанковских суд ПЛ7	Риск крупных вкладчиков в ПЛ10	Долгосрочная ликвидность Н4
значения	>30%	>= 15%	>= 50%	<50%	< 8%	< 45%	<120%	<80%	<= 120%
01.01.2018	71,68%	45,80%	149,03%	40,76%	0,00%	0,45%	36,76%	12,87%	33,76%
01.02.2018	73,26%	48,49%	157,87%	40,47%	0,00%	0,44%	38,47%	15,67%	36,59%
01.03.2018	71,53%	43,90%	158,19%	39,40%	0,00%	0,43%	38,68%	18,10%	35,56%
01.04.2018	73,87%	34,37%	158,50%	40,05%	0,00%	0,43%	41,60%	13,73%	33,78%
01.05.2018	74,81%	29,19%	158,09%	38,23%	0,00%	0,43%	42,10%	16,71%	37,30%
01.06.2018	74,16%	38,49%	160,39%	39,15%	0,00%	0,45%	39,48%	14,31%	38,06%
01.07.2018	76,46%	43,03%	155,56%	38,26%	0,00%	0,45%	42,24%	14,81%	39,41%
01.08.2018	75,39%	31,65%	161,90%	36,52%	0,00%	0,44%	43,54%	15,11%	39,62%
01.09.2018	76,79%	41,43%	160,99%	36,95%	0,00%	0,44%	41,47%	15,20%	39,16%
01.10.2018	75,38%	31,11%	150,71%	40,15%	0,50%	0,87%	42,29%	0,00%	42,40%
01.11.2018	77,42%	47,27%	162,11%	40,15%	-0,08%	0,61%	44,79%	14,15%	36,92%
01.12.2018	77,18%	48,41%	159,32%	41,31%	-0,09%	0,62%	49,79%	14,27%	34,60%
01.01.2019	77,29%	69,14%	157,18%	39,97%	-0,09%	0,18%	45,16%	16,49%	28,78%

Обобщающий показатель оценки ликвидности РГЛ находится в допустимых пределах (согласно Методики 4336-У от 03.04.2017 г. ЦБ РФ):

Наименование показателя	Условное обозначение	01.01.19 г.	
		Значение	Балл
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	РГЛ	хорошее	1,12

Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств за последние 3 месяца (статистический подход, по всем видам валют в совокупности, по форме 0409125, в тыс. руб.):

Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств проводится за последние 3 месяца (статистический подход, по всем видам валют в совокупности, по форме 0409125), введены предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, которые должны попадать в диапазон от -100 до +150, при заданных значениях уровень риска потери ликвидности считается приемлемым. При анализе ликвидности применяются стандартизированные модели.

Анализируемые финансовые активы: Денежные средства и их эквиваленты, Средства в других банках, Кредиты и дебиторская задолженность; финансовые обязательства: Средства клиентов, Выпущенные долговые ценные бумаги, Прочие заемные средства; внебалансовые обязательства. Активы и обязательства отражаются с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). Суммы наращенных процентных доходов (расходов) отражаются по срокам, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, Банк относит активы в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств. Просроченные (не исполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами, отражаются по сроку «до востребования».

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ

На 01.11.2018 г.

Избыток (дефицит) ликвидности	-1700257	1831279	1698115	1607384	1539991	1369818	1321361	972387	605429	199655
Коэффициент избытка	-74,9	72,0	63,2	57,4	53,3	42,3	37,0	23,5	13,0	3,4
Уровень риска	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый

На 01.12.2018 г.

Избыток (дефицит) ликвидности	-1715473	1832338	1650254	1580732	1511964	1322485	1307389	944098	734623	287696
-------------------------------	----------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	--------	--------	--------

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-72,8	71,6	60,0	55,5	51,5	40,4	36,2	22,8	16,0	5
Уровень риска	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый

На 01.01.2019 г.

Избыток (дефицит) ликвидности	-1484573	1917973	1817960	1742988	1542593	1398558	1354772	853384	846704	1259
Коэффициент избытка	-63,8	69,8	63,8	59	48,6	40,8	36,3	19,7	18,5	2
Уровень риска	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый	приемлемый

В диапазоне «до востребования и на 1 день» наблюдается дефицит ликвидности, но колебания показателей находятся в допустимых пределах и не оказывают существенного влияния на деятельность Банка. Источником возникновения риска ликвидности является несоответствие между активами и обязательствами Банка по срокам и суммам (риск несоответствия входящих и исходящих денежных потоков). Во всех остальных временных диапазонах наблюдается избыток ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк практикует принцип поддержания «резервной» или «избыточной» ликвидности для страхования возможных последствий паники среди клиентов Банка. На 01.01.2019 года Банком в ЦБ РФ размещен депозит в сумме 3,75 млн. руб.

Состояние текущей ликвидности Банка оценивается как «хорошее» сразу по трем моделям:

- GAP - анализ, по форме 0409125 за последние 3 месяца;
- алгоритм Положения Банка России 4336-У от 03 апреля 2017г. «Об оценке экономического положения банков»,
- Нормативный метод Инструкции Банка России 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий прогноз денежных потоков – составление платежного календаря;

Сотрудник Отдела операций на финансовых рынках ежедневно составляет платежный календарь на текущий рабочий день (в свободном рабочем формате).

На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующий период. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

В Банке проводится анализ ликвидности на разрыв (GAP-анализ) и стресс – тестирование ликвидности (сценарный анализ). В расчет принимаются активы с высокой степенью ликвидности и пассивы, включая забалансовые требования (гарантии, неиспользованные лимиты кредитных линий, аккредитивы).

Одной из составляющих системы управления риском ликвидности является стресс-тестирование ликвидности, которое проводилось ежеквартально. Для стресс-теста подбирается несколько сценариев — вероятностных событий, последствия которых могут угрожать стабильности Банка (изъятие денежных средств клиентами Банка, изменение ситуации на финансовых рынках, вытеснение конкурентами с отдельных сегментов рынка, финансовые сложности отдельных крупных кредиторов Банка, изменение финансовых потоков отдельных крупных клиентов, снижение контрагентами на рынке МБК лимитов кредитования и т.д.).

Стресс-тест проводится на базе таблицы GAP-анализа и встраивается в систему стресс-тестирования достаточности капитала Банка.

В Банке действует информационная система по рискам, в рамках которой формируется отчетность об уровнях основных рисков (в том числе ликвидности) и результатах стресс-тестов достаточности капитала. Отчетность по рискам доводится до сведения Правления Банка (не реже 1 раза в месяц) и Совета директоров (не реже 1 раза в квартал).

Разработан и внедрен комплекс мер, распределенный по компетенциям между всеми уровнями управления Банком, который призван в кратчайшие сроки и с наименьшими затратами на привлечение дополнительных средств вернуть уровень ликвидности в Банке в комфортный и безопасный диапазон:

- ограничения на выдачу по новым кредитным операциям,
- «замораживание» невыбранных кредитных линий,
- отказ или приостановка платежей по собственной хозяйственной деятельности (кроме обязательных платежей в бюджет или за ЖКУ),
- возможная продажа ликвидного имущества Банка,
- привлечение дополнительного капитала от акционеров,
- иные меры (получение новых МБК, расширение клиентской базы, ит.д.),
- работа с просроченными кредитами (активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам, изменение графика обслуживания обязательств по долгу, получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств, продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств).

7.4. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

8. Информация об управлении капиталом.

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), проводящиеся на регулярной основе. На основе нормативных требований, предъявляемых Банком России к капиталу банков, рассчитывается экономический капитал, необходимый для покрытия рисков банковской деятельности.

Бизнес - процесс управления капиталом в Банке основывается на следующих базовых принципах:

- Процедуры управления капиталом являются частью системы корпоративного управления Банка.

- Совет директоров, Правление Банка, сотрудники бизнес - подразделений понимают и признают уровень аппетита к риску и уровень достаточности внутреннего капитала, который является безопасным для жизнедеятельности Банка;
- Службы внутреннего контроля и внутреннего аудита контролируют, проверяют и оценивают процесс определения Банком достаточности внутреннего капитала и стратегию управления капиталом, а также способность Банка соблюдать нормативы регулятора по капиталу. Процесс контроля управления капиталом осуществляется на независимой основе.
- Банк поддерживает уровень капитала выше минимальных регулятивных нормативов, имеет разработанные процедуры поддержания капитала выше регулятивного минимума.
- Банк учитывает не только существующие риски, но и прогнозирует через процедуру стресс-тестирования потенциальные риски и уровень достаточности капитала в условиях стресса (принцип прогнозирования).
- Процедуры управления капиталом является динамическим процессом, воспроизводимым на непрерывной основе, для того, чтобы определить достаточность капитала в любой временной точке своего развития.
- Процедуры управления капиталом периодически пересматриваются, что соответствует природе неопределенности и изменчивости рисков, воздействующих на Банк.

Основываясь на указанных принципах, достигаются основные цели управления капиталом: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением; повышение финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Банка; обеспечение соблюдения интересов акционеров и клиентов Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
Капитал банка		
Базовый капитал	909 012	841 487
Основной капитал	909 012	841 487
Дополнительный капитал	220 769	281 623
- в том числе субординированные депозиты	93 000	93 000
Итого капитал	1 129 781	1 123 110

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше установленных обязательных минимальных значений:

Норматив /Дата	Совокупная величина надбавок к нормативам достаточности собственных средств на 01.01.2019г., %	01.01.2019	01.01.2018
Н.1.0, мин 8 %	1,875	37,524	31,570
Н.1.1 мин 4,5%	1,875	30,761	24,030
Н.1.2 мин 6 %	1,875	30,761	24,030
Н.1.4 мин 3 %		14,745	

62

АО «Банк «Агророс» не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала на протяжении отчетного периода, в том числе с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

9. Информация об операциях со связанными сторонами в 2018 году.

В 2018 году АО «Банк «Агророс» не являлся участником группы, не принимал участия в других организациях, не проводил операции по выкупу собственных акций, собственных долевых инструментов у связанных сторон.

В ходе своей деятельности АО «Банк «Агророс» проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочее. Указанные операции не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019 г. (тыс. руб.)

	Акционеры	Совет директоров Банка, Правление Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты на начало отчетного периода	222 964	181	286	223 431
Кредиты на конец отчетного периода	280 703	292	2 242	283 237
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	95 700	3	22	95 725
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	185 003	289	2 220	187 512
Средства клиентов на начало отчетного периода	244 000	31 953	293 237	569 190
Средства клиентов на конец отчетного периода	394 682	2 837	363 241	760 760
Субординированные займы на начало отчетного периода	93 000	-	-	93 000
Субординированные займы на конец отчетного периода	93 000	-	-	93 000

Гарантии лицам, взаимосвязанным с АО «Банк «Агророс» в 2018 году выданы не были, расходов, связанных с признанием безнадежной задолженности связанных с Банком сторон осуществлено в отчетном периоде не было.

В 2018 году АО «Банк «Агророс» осуществлял кредитование связанных с ним сторон по ставкам 8,5%, 10,5%, вклады физических лиц и депозиты юридических лиц приняты по ставкам, действующим в Банке на дату привлечения денежных средств.

Таким образом,

- объем чистой ссудной задолженности, предоставленной лицам, взаимосвязанным с АО «Банк «Агророс», составляет 3,57% от общего объема чистой ссудной задолженности Банка.

- объем средств клиентов, находящихся во взаимной связи с Банком, составляет 15% от общего объема средств клиентов на счетах кредитной организации.

9.1. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу АО «Банк «Агророс» за 2018 г.

Вид вознаграждения	На 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2019 г. (тыс. руб.)	Разница (тыс. руб.)
Краткосрочные вознаграждения работникам	13 143	15 510	+ 2 367
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-

Прочие долгосрочные вознаграждения	-	965	+ 965
Выходные пособия	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	17	+ 17

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам АО «Банк «Агророс» в 2018 г.

По состоянию на 01.01.2019 г. системой оплаты труда АО «Банк «Агророс» утвержденной решением Совета Директоров Банка (Протокол № 18 от 02.04.2018 г.) не предусмотрены программы по выплатам вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми (нефиксируемыми) платежами.

11. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию по состоянию на 01.01.2019 г.

По состоянию на 01.01.2019 года уставный капитал АО «Банк «Агророс» сформирован из следующего вида акций:

Вид акций.	Номинальная стоимость одной акции, руб.	На 01.01.2019 Кол-во выпущенных акций
Обыкновенные именные бездокументарные акции	100	7 152 000
Привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции	100 000	228

Согласно Устава Банка, одна привилегированная именная бездокументарная конвертируемая акция конвертируется в 1 000 (Одну тысячу) обыкновенных именных акций.

Даты	Обыкновенные акции (шт.)	Средневзвешенное кол-во акций в обращении в 3 квартале 2018 г. (шт.)	Базовая прибыль (руб.)	Базовая прибыль на акцию (руб.)	Базовая прибыль при конвертации привилег. в обыкновенные (руб.)	Кол-во акций после конвертации (шт.)	Средневзвешенное кол-во акций в обращении и после конвертации (шт.)	Разводненная прибыль на акцию (руб.)
01.01.2018	7 152 000	7 152 000	63 737 993,79	8,91	63 737 993,79			
01.02.2018	7 152 000					7 380 000	7 380 000	8,64
01.03.2018	7 152 000					7 380 000		
01.04.2018	7 152 000					7 380 000		
01.05.2018	7 152 000					7 380 000		
01.06.2018	7 152 000					7 380 000		
01.07.2018	7 152 000					7 380 000		
01.08.2018	7 152 000					7 380 000		
01.09.2018	7 152 000					7 380 000		
01.10.2018	7 152 000					7 380 000		
01.11.2018	7 152 000					7 380 000		
01.12.2018	7 152 000					7 380 000		

Таким образом, по состоянию на отчетную дату, конвертация привилегированных акций Банка в обыкновенные, уменьшает прибыль на акцию, т.е. имеет разводняющий эффект.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.Ю. Кондрачков

М.П. Вергелюк

64